

UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA
FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIAS POLÍTICAS



TESIS

**“LIMITACIÓN DE TASAS DE INTERÉS EN TRANSACCIONES
REALIZADAS CON TARJETAS DE CRÉDITO”**

Presentada por:

Br. Correa Viera Jesús Bernabé

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE ABOGADO

Línea de Investigación Institucional:

Legislación y Ciencias Políticas

Sub Línea de Investigación:

Derecho Civil Nuevas Tendencias

Piura, Perú

2018

UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA
FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIAS POLÍTICAS



TESIS

**“LIMITACIÓN DE TASAS DE INTERÉS EN TRANSACCIONES
REALIZADAS CON TARJETAS DE CRÉDITO”**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE ABOGADO

Bach. Correa Viera Jesús Bernabé
Ejecutor

Dr. Oscar Enrique Vilela Vargas
Asesor

Línea de Investigación: Legislación y Ciencias Políticas

Sub Línea de Investigación: Derecho Civil Nuevas Tendencias

PIURA, PERÚ
2018

DECLARACIÓN JURADA

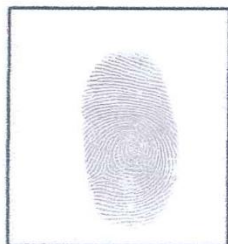
DE ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACION

Yo: Jesus Bernabe Correa Viera, Identificado con CU/DNI -N°
Je 77691624 en la condición de Estudiante () Egresante () Egresado (X),
 de la Facultad de Derecho y Ciencias Políticas Y/O
 domiciliado Santa Elena 410 - Sullana
 Departamento: Piura Celular: 928785095
 Email: Jesus Correa Viera @ Gmail.com

DECLARO BAJO JURAMENTO: que la tesis que presento es original e inédita, no siendo copia parcial ni total de una tesis desarrollada, y/o realizada en el Perú o en el Extranjero, en caso contrario de resultar falsa la información que proporciono, me sujeto a los alcances de lo establecido en el Art. N° 411, del código Penal concordante con el Art. 32° de la Ley N° 27444, y Ley del Procedimiento Administrativo General y las Normas Legales de Protección a los Derechos de Autor.

En fe de lo cual firmo la presente.

En fe de lo cual firmo la presente.



Huella Digital

Piura, Diciembre del 20... 18

CU/DNI -N° 77691624

Artículo 411.- El que, en un procedimiento administrativo, hace una falsa declaración en relación a hechos o circunstancias que le corresponde probar, violando la presunción de veracidad establecida por ley, será reprimido con pena privativa de libertad no menor de uno ni mayor de cuatro años.

Art. 4. Inciso 4.12 del Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar grados académicos y títulos profesionales -RENATI Resolución de Consejo Directivo N° 033-2016-SUNEDU/CD

UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA
FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIAS POLÍTICAS



TESIS

**“LIMITACIÓN DE TASAS DE INTERÉS EN TRANSACCIONES
REALIZADAS CON TARJETAS DE CRÉDITO”**

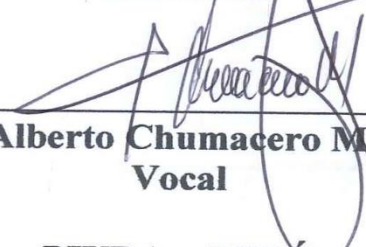
TESIS REVISADA Y APROBADA POR EL JURADO



DR. Santiago Herrera Navarro
Presidente



DR. Grimaldo Chong Vásquez
Secretario

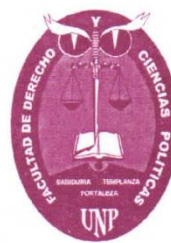


Mag. Alberto Chumacero Morales
Vocal

PIURA – PERÚ
2018



UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA
FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIAS POLITICAS
UNIDAD DE INVESTIGACIÓN



"AÑO DE LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN Y LA IMPUNIDAD"

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS
043-UI-FDCCP-UNP-2019

Los miembros del Jurado Calificador que suscriben, reunidos para evaluar la Tesis titulada **"LIMITACIÓN DE TASAS DE INTERÉS EN TRANSACCIONES REALIZADAS CON TARJETAS DE CRÉDITO"**, presentada por el Bachiller **JESUS BERNABE CORREA VIERA** con el asesoramiento del Abog. Oscar Enrique Vilela Vargas; oídas las observaciones y respuestas a las preguntas formuladas y de conformidad al Reglamento de Tesis para la obtención del Título Profesional, en la Facultad de Derecho y Ciencias Políticas, la declaran:

APROBADA



DESAPROBADA ()

Con la mención de:

MUY BUENO

- () En consecuencia, queda en condición de ser ratificado por Consejo de Facultad de Derecho y Ciencias Políticas de la Universidad Nacional de Piura y recibir el Título Profesional de Abogado.
- () En consecuencia, queda en condición de ser ratificado por el Consejo Universitario de la Universidad Nacional de Piura y recibir el Título Profesional de Abogado, después de que el sustentante incorpore las sugerencias del Jurado Calificador.

Piura, 02 de febrero de 2019


DR. SANTIAGO HERRERA NAVARRO
PRESIDENTE


DR. GRIMALDO SATURDINO CHONG VÁSQUEZ
SECRETARIO


MAG. JOSE ALBERTO CHUMACERO MORALES
VOCAL

DEDICATORIA

Mi tesis se la dedico en primer lugar a Dios por darme vida, sabiduría y confianza de seguir adelante, y no dejarme rendir en los obstáculos que se me presentaban.

Se la dedico con mucho cariño y corazón a mis padres que siempre estado, a cada momento y que me han apoyado incondicionalmente.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a dios, que me ha dado la voluntad e incentivo de poder culminar con satisfacción mi carrera universitaria.

Agradezco a mi familia y compañeros que siempre han estado ahí para apoyarme cuando más lo necesitaba de forma incondicional y brindarme su aliento en los momentos más difíciles de mi carrera.

agradezco a los docentes de la facultad de derecho y ciencias políticas que, a lo largo de años de carrera, me han orientado y transmitido conocimiento que me va ser utilices y de gran importancia en mi labor como profesional.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	X
AGRADECIMIENTO.....	XII
RESUMEN	XX
ABSTRACT.....	XXI
INTRODUCCIÓN	17
I. ASPECTOS DE LA PROBLEMÁTICA.....	18
1.1. DESCRIPCIÓN DE LA PROBLEMÁTICA.....	18
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	19
1.3. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN	19
1.4. OBJETIVOS.....	20
1.4.1. Objetivo General	20
1.4.2. Objetivo Específico	20
1.5. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	20
II. MARCO TEÓRICO	21
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	21
2.1.1 Antecedentes nacionales	21
2.1.2 Antecedentes internacionales.....	23
2.2. BASES TEÓRICAS	24
2.3. GLOSARIO DE TÉRMINOS BÁSICOS	33
2.4. MARCO REFERENCIAL	34
2.4.1.EL INTERÉS.....	34
2.4.1.1 La tasa interés	35
2.4.1.2Evolución histórica de los intereses	36
2.4.1.3Antecedentes legislativos.....	38
2.4.1.4El interés y la tarjeta de crédito.....	39
2.4.2 LA CUENTA CORRIENTE	40
2.4.2.2.Antecedente históricos cuenta corriente	40
2.4.2.3.La cuenta corriente en el código de comercio de 1902.....	41
2.4.2.4.La cuenta regulada por el artículo 225 de la ley 26702 (ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la superintendencia de banca y seguros)	42
2.4.2.5.Definición	43
2.4.2.6.Elementos	44

2.4.2.7. Naturaleza jurídica.....	47
2.4.2.8. Derechos y obligaciones de las partes.....	47
2.4.2.9 Terminación del contrato	48
2.4.2.10 Diferencias con otros contratos	49
2.4.2.11 El reglamento de la cuenta corriente	50
2.4.2.12 La tasa de interés de la cuenta corriente.....	53
2.4.3 APLICACIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS EN LA TARJETA DE CRÉDITO.....	53
2.4.4 LIMITACIÓN Y/O RESTRICCIONES PARA LA APLICACIÓN DE TASAS DE INTERÉS EN TARJETA DE CRÉDITOS EN PERÚ.	55
2.4.5 LAS TASAS DE INTERÉS EN LAS TARJETAS DE CRÉDITO EN LA ACTUALIDAD.....	55
2.4.6 EL ARTICULO 1242 Y 1243 Y SIGUIENTES DEL CÓDIGO CIVIL Y LA REGULACIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS	56
2.4.7 EL ROL DE INSTITUCIONES RELACIONADAS AL SISTEMA FINANCIERO SOBRE LOS INTERESES.....	57
2.4.7.1 Rol de la superintendencia de banca, seguros y AFP (SBS).....	58
2.4.7.2 Rol del Banco Central de reserva del Perú (BCRP)	58
2.4.7.3 Rol de Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de la Protección de la Propiedad Intelectual (INDECOPI)	59
2.4.7.4 Rol de las asociaciones de consumidores	59
2.4.8 LA USURA	60
2.5. HIPÓTESIS	62
2.5.1. Hipótesis General	62
2.5.2. Hipótesis Específicas	62
2.6. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	62
III. MARCO METODOLÓGICO	66
3.1. ENFOQUE	66
3.2. DISEÑO	66
3.3. NIVEL.....	66
3.4. TIPO.....	66
3.5. SUJETOS DE LA INVESTIGACIÓN	66
3.6. MÉTODOS Y PROCEDIMIENTOS	67
3.7. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	67
3.8. ASPECTOS ETICOS	67
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	70
4.1 Probanza jurídica social y análisis de resultados	70

V. CONCLUSIONES	104
VI. RECOMENDACIONES	106
IV. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	107
V. ANEXOS	110

ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO N° 1: Tasa de costo de efectivo anual en peru en el año 2018- según credits de activos fijos a 24 meses.	70
CUADRO N° 2: Tasa de interes activa de tarjetas de credito en cuotas en el año 2018 - según entidad financiera	71
CUADRO N° 3: Tasa de interes activa de tarjetas de credito en sistema revolvente en el año 2018 - según entidad financiera	72
CUADRO N° 4: Tasa de interes pasiva de depositos a plazo fijo en soles por s/. 10 000 soles por 360 días en el 2018 - según entidad financiera	75
CUADRO N° 5: Tasa de interes pasiva de depositos de ahorro de personas naturales de cuenta de ahorro en soles con cobro de mantenimiento en el 2018 - según entidad financiera.....	76
CUADRO N° 6: Tasa de interes pasiva de depositos de ahorro de personas naturales de cuenta de ahorro en soles con cobro de mantenimiento en el 2018 - según entidad financiera.....	76
CUADRO N° 7: Reclamos presentados en indecopi en el año 2017	82
CUADRO N° 8: Poblacion encuestada	86
cuadro n° 9:entidades financieras con mayor demanda de tarjetas de credito.	90
CUADRO N° 10: Antecedente de la regulacion de interes.....	97
CUADRO N° 11: Paises donde sque tienen limites de tasas de interes	102
CUADRO N° 12: Tipo de tope de interes	103

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO N° 1: Maximas tasas de interes activas y pasivas	79
GRÁFICO N° 2: Edad de encuestados	86
GRÁFICO N° 3: Porcentaje de personas con tarjetas de credito	87
GRÁFICO N° 4: Razón de personas que no disponer una tarjeta de crédito.....	88
GRÁFICO N° 5: Cantidad de tarjetas de credito por persona	88
GRÁFICO N° 6: Razón para adquirir una tarjeta de crédito	89
GRÁFICO N° 7: Uso de tarjetas de credito	90
GRÁFICO N° 8: Frecuencia hace uso de tarjetas de crédito	91
GRÁFICO N° 9: Informacion brindada por la entidad finanacira sobre tarjetas de credito	91
GRÁFICO N° 10: Habitualidad de cuotas con tarjetas de credito.....	92
GRÁFICO N° 11: Personas que utilizado su tarjeta de credito para disposicion de dinero.....	93
GRÁFICO N° 12: Conocimiento de la TREA y TCEA	94
GRÁFICO N° 13: Conocimiento de tarjetas de creditos a cuotas y creditos revolventes.....	94
GRÁFICO N° 14: Personas que creen que son abusivos los intereses de los bancos	95
GRÁFICO N° 15: Personas que estan de acueso a la limitacion o topes de interes	95

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA N° 1: Tasas de interes de banco azteca en tarjetas de credito.....	73
FIGURA N° 2: Tasas de ineteres de banco ripley	73
FIGURA N° 3: Tasas de interes de banco falabella	74
FIGURA N° 4: Tasas de ineteres de banco azteca en tarjetas de credito.....	77
FIGURA N° 5: Tasas de ineteres de banco azteca en tarjetas de credito.....	78
FIGURA N° 6: Promociones de bancos	80
FIGURA N° 7: Requisitos de los bancos para otorgar tarjeta de credito.....	81

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO 1: Matriz de consistencia	110
ANEXO 2: Encuesta de “LIMITACIÓN DE INTERÉS EN TRANSACCIONES REALIZADAS CON TARJETAS DE CRÉDITO”	112
ANEXO 3: Entrevista	115
ANEXO 4: Cronograma	116
ANEXO 5: Presupuesto	118

RESUMEN

La presente investigación se ha desarrollado en base a la premisa de que, si “existe la necesidad de una legislación en materia de interés”, donde se propondrá que estén limitados o tengan topes máximos, para ello se ha empleado recopilación de información de diferentes fuentes como la SBS, BCRP y de las mismas entidades bancarias, además de encuestas y entrevistas, donde se obtendrá como objetivo de corroborar si existe un abuso por parte de los bancos en la tasas de interés que cobran, si los banco al momento de otorga un producto bancario brindan las suficiente información para el usos adecuado de este, si es viable la aplicación de limitación de interés en nuestro país , además se analizara la legislación nacional relacionada las limitación de tasas de interés , también en comparación con la legislación comparada tomando en cuenta países como Chile y Colombia.

Palabras clave: *TCEA, Tasa de Interés, Derecho a la Información, Asimetría.*

ABSTRACT

This research has been developed based on the premise that if "there is a need for legislation in matters of interest", which will propose that they are limited or have maximum ceilings, for this has been used collection of information from different Sources such as the SBS, BCRP and the same banks, in addition to surveys and interviews, which will be obtained as a goal to corroborate whether there is an abuse by banks in the interest rates they charge, If the bank at the time of granting a banking product provide sufficient information for the proper uses of this, if the application of limitation of interest in our country is feasible, in addition we will analyze the national legislation related to the limitation of fees Of interest, also in comparison with the comparative legislation taking into account countries such as Chile and Colombia.

Key words: TCEA, interest rate, right to information, asymmetry.

INTRODUCCIÓN

En Perú hay cerca de 4 millones (3.947.731) de personas que tienen tarjetas de crédito: el 42% (1.666.821) utiliza un saldo de menos de S/ 500 con el fin de hacer compras cotidianas y que pueden pagar de inmediato sin la necesidad de cuotas, mientras que solo 7% utiliza más de S/20 mil, según un estudio de Experian, además que 1.966.607 personas cuentan con una tarjeta de crédito; mientras que 1.440.473 personas tienen entre 2 a 3 tarjetas de crédito y 171 personas poseen de 10 a más tarjetas. Cabe resaltar que 250.949 personas cuentan con líneas de crédito menores a S/500; 466.962 personas con líneas de crédito entre S/1.001 a S/2.000 y 972.810 personas con líneas de crédito superior a los S/20.001.

Según informes de la oficina del Servicio de Atención al Ciudadano (SAC) del Indecopi muestra que de los 61.298 reclamos recibidos en el 2017, 26.605 estuvieron asociadas a servicios bancarios y financieros, siendo cerca del 40%, entre los principales reclamos son las altas tasas de interés cobradas por las entidades financieras, donde se tuvo como problema de la presente investigación ¿Determinar por qué es necesario poner límites en las tasas interés generados por transacciones realizadas con tarjetas de crédito?.

A presente investigación tuvo por objetivo analizar las tasas de interés impuestos en las transacciones realizadas con tarjetas de crédito, como también analizar el consumo de tarjetas de crédito en Perú, es por ello que para lograr esos puntos la investigación se hizo en base de una metodología mixta para así lograr explicar los motivos que hacen necesario reglamentar las tasas de interés impuestas en las transacciones financieras, se buscó a través estadísticas, informes, encuestas comprobar esa asimetría, desproporcionalidad y abuso de interés por parte de los bancos siendo importante, . A través de esta investigación, fue posible implementar estrategias aplicables a corto y largos plazo en los aspectos bancarios sobre los intereses impuestos a estas transacciones crediticias y con ello contribuir una base para futuras investigaciones relacionadas al tema.

En la investigación abordará en principio, los antecedentes del derecho bancario en el Perú, leyes relacionadas a las tarjetas de crédito y los interés, la relación de estos con principios fundamentales del derecho, las funciones de las partes intervinientes en la relación bancaria, como también los roles del INDECOPI, BCRP Y SBS, sobre este tipo de transacciones con la donde se propuso recomendaciones o un proyecto de ley básico para regular esta asimetría que existe con relación bancos y consumidores; esperando con la misma incentivar a nuevas investigaciones relacionadas al tema.

I. ASPECTOS DE LA PROBLEMÁTICA

1.1. DESCRIPCIÓN DE LA PROBLEMÁTICA

Existen decenas de personas con serios problemas de sobre-endeudamiento, siendo las tarjetas de crédito uno de los peores enemigos del ciudadano medio peruano, siendo que, en el mes de junio, los bancos pusieron a disposición de los poseedores de tarjetas de crédito la suma de dos mil 762 millones de soles adicionales para gastar, a través de ampliaciones de sus líneas de crédito y de nuevos plásticos, según datos de la Asociación de Bancos (Asbanc).

Este aumento se ha dado pese a que la morosidad en tarjetas de crédito se elevó de 4.06% a 4.26% entre marzo y junio, según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), esta medida eleva el riesgo de sobreendeudamiento y cuestionó que los bancos estén comprando la deuda de tarjetas de los clientes de otras entidades, es decir lo que hace este producto es comprar la cartera de otro banco (compra deuda), este nuevo banco emite una nueva tarjeta con una nueva línea, lo que podría pasar es que se duplique la línea de crédito, ya, eso es lo que está sucediendo en algunos casos. y lo que podría ser que aumente el riesgo y por ende la morosidad", precisó Mundaca.

Los problemas de sobreendeudamiento se han debido no tan solo al uso irresponsable de las tarjetas de crédito por parte del consumidor, sino también, en gran medida, a la agresividad comercial de las entidades financieras para colocar este producto. Tanto es así, que no solo han facilitado el acceso a personas que por su nivel de ingresos difícilmente podían asumir las deudas contraídas, sino que progresivamente les han ido ampliando el límite del crédito. En resumen, han convertido en necesidad, lo que tradicionalmente era un medio extraordinario para un ciudadano.

Otro lado, las entidades financieras han fomentado el “carruseleo”, conscientes de que es un buen negocio el concederle crédito al consumidor, para que éste pueda cancelar las deudas de sus otras tarjetas de crédito. Todos salen ganando, menos el consumidor que tiene que pagar intereses sobre intereses.

Cuando, finalmente, al consumidor se le agotan las posibilidades de conseguir otra tarjeta de crédito, con la que cubrir las deudas de las anteriores, la rueda se rompe. Las entidades de crédito, gracias a las tasas de interés elevadísimas que aplican a este producto, han recuperado el capital prestado con un rendimiento más que aceptable. Sin embargo, el consumidor queda estigmatizado, con un historial crediticio seriamente deteriorado, que le impide acceder a productos financieros más ventajosos para él.

Si bien es cierto que la economía de mercado necesita libertad para desarrollarse convenientemente y crear riqueza; no lo es tanto la creencia de que el mercado se regula sólo. Si fuese así, no serían necesarios los tribunales de defensa de la libre competencia, existentes en prácticamente todo el mundo. Dicha libertad de maniobra operativa deja de serlo, pasando a ser libertinaje, cuando los intereses de unos pocos agreden a los de una mayoría. Este es el caso de los costos de las tarjetas de crédito, y los poderes ejecutivo y legislativo deben intervenir, sin demora, para evitar el comportamiento paralelo que están mostrando las distintas entidades financieras.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema General

- ¿Determinar por qué es necesario poner límites en las tasas de interés generados por transacciones realizadas con tarjetas de crédito?

1.2.2. Problemas Específicos

- ¿Cómo se presenta el consumo de tarjetas de créditos en Perú?

1.3. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN

El proyecto es pertinente dentro del contexto de los cobros elevados por las altas tasas de interés al momento de realizar transacciones con tarjetas de crédito, y donde el análisis de las tasas de interés impuesta por los bancos puede contribuir a superar los abusos que constantemente se cobran por uso de esos medios financieros como se demuestra en las estadísticas que brinda INDECOPI. Las tarjetas de crédito son un factor muy relevante en la economía teniendo incidencia a nivel mundial dado que actualmente los países aumentan en su nivel de bancarización, además puede operar como factor importante en el financiamiento de la economía familiar dentro de nuestro país por lo que su estudio sería beneficioso. A través de esta investigación, será posible implementar estrategias aplicables a corto y largos plazo en los aspectos bancarios sobre los intereses impuestos a estas transacciones crediticias y así construir una base para futuras investigaciones relacionadas al tema.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo General

- Analizar las tasas de interés impuestos en las transacciones realizadas con tarjetas de crédito.

1.4.2. Objetivo Específico

- Analizar el consumo de tarjetas de crédito en Perú.

1.5. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

El estudio será en un contexto a nivel nacional, en la cual se utilizará legislación comparada de otros países como Colombia, Chile y dentro de un contexto territorial de centros comerciales de Piura como “Real Plaza” “Open Plaza” “Plaza de la Luna” y “Plaza del Sol”.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Con relación al tema de “límites en las tasas de interés de transacciones realizadas con tarjeta de crédito” hasta la fecha no ha sido abordada en su integridad en ninguna obra jurídica, tesis de pregrado y postgrado, sin embargo se ha podido encontrar algunas investigaciones relacionadas temas de relevancia para el Derecho Bancario en nuestro país de manera global y ello es beneficioso para el desarrollo de la presente investigación, no obstante, los aportes previos a este proyecto permiten dilucidar desde un enfoque general la problemática que se desarrolla en la actualidad respecto a los intereses cobrados en tarjetas de crédito, así tenemos:

2.1.1 Antecedentes nacionales

- Bardales Gil, Carla María (2016), en su trabajo de tesis **“ESTUDIO DEL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO EN LA CIUDAD DE IQUITOS, PERIODO 2016”**, realizado en Iquitos, concluye que: El acceso al crédito de consumo mediante el pago con tarjeta de crédito se ha expandido progresivamente en la ciudad de Iquitos, como consecuencia del desarrollo económico y del acelerado crecimiento del sistema bancario peruano. El uso de este medio de pago ha crecido en los últimos años de manera considerable, entre las personas en su vida diaria de compras de diversos bienes y/o servicios, tanto en la clase alta, como en la clase media.

Esta investigación surge de la necesidad de presentar un estudio sobre el comportamiento que tienen los tarjetahabientes en la ciudad de Iquitos, en el año 2016. Se han revisado datos teóricos, estadísticos de instituciones bancarias y los resultados de una encuesta de percepciones sobre este producto. La muestra estuvo constituida por los usuarios de tarjetas de crédito de las entidades bancarias, y en el momento que se encuentran en los centros comerciales, lugares donde usualmente se utiliza este instrumento como medio de pago. Los resultados obtenidos nos señalan que hay un alto nivel de uso de tarjetas de crédito como medio de pago, lo cual conlleva a que el usuario sufra consecuencias graves en cuanto a su economía si realiza un consumo desmedido ya que la gran mayoría conoce poco o son indiferentes del interés generados por su uso.

- Avelino Sánchez, Esteban Marino (2014), en su artículo **“TASAS DE INTERÉS MÁXIMAS CONTRA LA USURA”**, realizado en Lima, concluye que: La regulación de la tasa de interés por el capital prestado, entendida como parte de la política económica de los Estados, se generalizó en el siglo XX con sucesivas normas legales, las

que aún bajo el predominio de la tesis de libre mercado requieren atención; puesto que el costo del crédito constituye una parte importante del costo de los bienes y servicios y explica la competitividad de las empresas productoras de bienes tangibles y servicios financieros. Esta constatación nos motiva a recordar en forma cronológica, las normas legales sobre tasas de interés máximas y de transparencia de información en el sistema financiero e ilustrar con ejemplos la forma de cálculo de intereses con tasas pactadas y tasas máximas.

- Vergara Orchess, Christian Alberto (2016), en su trabajo de tesis "**LA CULTURA FINANCIERA Y SU EFECTO EN EL SOBREENDEUDAMIENTO CON TARJETAS DE CRÉDITO EN EL DISTRITO DE TRUJILLO, AÑO 2016**", realizado en Trujillo, concluye que: brindando herramientas sencillas para poder tomar mejores decisiones frente al manejo y uso adecuado de nuestro dinero y las formas de endeudamiento, recomendado que mientras más personas tengan cultura financiera, mas estarán involucradas en el sistema financiero, lo cual originaría que cada usuario al obtener un crédito, estén conscientes del interés y cuanto realmente pagaran. Además, precisa los diversos hábitos que tiene los usuarios ante el sistema financiero, y describe cómo actúan las personas que no tienen conocimiento, de cuanto es el riesgo por endeudarse al adquirir financiamiento de una entidad.

- Huanca Zevallos, Marysol (2012), en su trabajo de tesis "**ESTUDIO DE LA DEMANDA DE CRÉDITO DE CONSUMO REVOLVENTE Y SU IMPACTO EN LA MOROSIDAD DE AREQUIPA METROPOLITANA PARA EL PERÍODO 2008-2012**", realizado en Arequipa, concluye que: cuales son los procesos o factores para ingresar al sistema financiero peruano, también precisa conceptos sobre empresas del sistema bancario, empresas del sistema no bancario, entes reguladores y de control del sistema financiero crédito definición clasificación crédito de consumo revolvente: tarjetas de crédito de consumo base legal, evolución clasificación de tarjetas de crédito características, menciona los participantes que intervienen en el proceso de tarjeta de crédito requerimientos para otorgar una tarjeta de crédito de consumo, el proceso de evaluación información básica que el usuario debe conocer tasa de interés, la tasa de costo efectiva anual, las consecuencias del uso de tarjeta de crédito de consumo.

- Valenzuela Bolaños, Dayana (2015), en su trabajo de tesis "**ESTUDIO DE LA DEMANDA Y RENTABILIDAD FINANCIERA DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO EN EL BANCO SCOTIABANK DE AGENCIA MERCADERES**

DURANTE EL PERIODO 2013-2015 ", realizado en Arequipa , concluye que: Scotiabank como institución bancaria se ha orientado hacia un nuevo enfoque priorizando la banca retail (Banca orientada a personas naturales) en la venta de tarjetas de crédito implementando las siguientes estrategias: Incentivos a los promotores de venta, diversificación de tipos de tarjetas, descuentos en la primera compra, repotenciar el programa scotiapuntos, lanzamiento de extra-líneas con tasas bajas, etc. Esperando que se logre un incremento significativo en la demanda de tarjetas de crédito produciendo una mejora en la rentabilidad financiera. El volumen financiero de las tarjetas de crédito se ha incrementado en 96.19% en los últimos años, siendo mayor la participación en la cartera de la banca retail de la agencia, favoreciéndose más aun con la compra de la banca personal de CITIBANK. Consecuentemente el margen financiero creció, pasando de 5.80% a 59.04% ; siendo la tarjeta visa clásica internacional la que genero mayor rentabilidad, con un 22.73% del total de la cartera, y el ratio del RORAC se incrementó de 5.75% en el 2013 a 17.15% en el 2015, demostrándose una tendencia creciente, así mismo; los costos operativos en relación al incremento de la venta se vio reducido; siendo la Agencia de Mercaderes, comparativamente con las demás agencias del territorio Sur la más rentable con 17.5%.

- Castañeda Ulloa, Hilda Alejandra (2013), en su trabajo de tesis **“FACTORES DE RIESGO EN MOROSIDAD DE TARJETAS DE CRÉDITO DEL BANCO BBVA CONTINENTAL EN TRUJILLO 2012-2013”**, realizado en Trujillo, concluye que: los factores de riesgo son los pagos atrasados en tarjetas de crédito BBVA Banco Continental Trujillo 2012-2013. El estudio involucró a 20 analistas y 5 empleados de la institución; así como 50 clientes que estaban dispuestos a colaborar. Los resultados se informan en tablas y gráficos estadísticos simples. Concluimos que: los usuarios de tarjetas de crédito de los usuarios están atrasados en un 84% y, por lo tanto, un 16% cumplen con sus compromisos de pago acordados con el Banco en esa fecha. Los clientes tienen problemas para administrar sus presupuestos y que al banco le gustaría el tren sobre el uso de tarjetas de crédito y sus presupuestos. Además, al emitir tarjetas de crédito, los analistas informan a los clientes sobre tarifas y pagos; pero no hay capacitación continua después de que se realiza el reclutamiento. Finalmente, las funciones de recarga de analistas y funcionarios se manifiestan al tratar de lograr sus objetivos, cuando la emisión de tarjetas de crédito no hace una evaluación real.

2.1.2 Antecedentes internacionales

- Juan Manuel Trujillo Sánchez (2001), en su trabajo de tesis **“LÍMITES A LAS TASAS DE INTERÉS. SANCIONES APLICABLES CUANDO SOBREPASEN LOS MONTOS MÁXIMOS ”**, realizado en Colombia, concluye que: hay una gran cantidad de consumo de tarjetas de crédito, por lo que cada vez más personas están bancarizadas y con ello nace la necesidad de poner limitantes debido a que hay una protección al consumidor, sobre el interés comercial, además propone que para regular esto exista un derecho administrativo sancionador que regule este tipo de abuso por las entidades bancarias.

- Iván Adán Pereira Selva (2012), en su trabajo de tesis **“ANÁLISIS DE LA NECESIDAD DE REGULAR LA TARJETA DE CRÉDITO EN UNA LEY ESPECÍFICA”**, realizado en Guatemala , concluye que: A pesar de que la tarjeta de crédito tiene ya muchos años de utilizarse en el país no cuenta con una ley específica, únicamente se han intentado regular los intereses, sin embargo se le han presentado acciones de inconstitucionalidad, y que al ser declaradas con lugar, deja sin efecto los decretos que pretenden regularlos, sin ser estos en una ley específica. Además que a pesar del auge que ha tenido esta forma de pago en nuestro país queda demostrada la poca atención que se le ha dado en cuanto al respaldo de los usuarios, pues no existen leyes específicas que regulen el cobro de los intereses o al menos la forma de calcularlos, la mora y se deja a cargo de los emisores de las tarjetas fijar el monto de los intereses, mora y el usuario se podría encontrar en desventaja al no existir normativa específica que regule el contenido del contrato ya que en la práctica únicamente se utilizan contratos de adhesión que el mismo emisor realiza.

2.2. BASES TEÓRICAS

2.2.1 Interés

Históricamente, los intereses y su regulación siempre han constituido una preocupación para las sociedades es por ellos que juristas y economistas han "competido" por asignar un concepto de interés propio de sus respectivos campos. Invaden tanto el terreno jurídico como el económico y, por ende, se trata de un problema social.

El ordenamiento jurídico peruano no contiene en forma expresa norma alguna que defina, en términos generales, lo que debe entenderse por intereses, Desde la perspectiva económica, se denomina “interés”:

- Al precio o remuneración que una persona ha de pagar por la utilización o disfrute de bienes de capital de pertenencia ajena.

En términos jurídico, sin embargo, el concepto de “interés” es un concepto más estricto. Los cuales pueden considerarse como frutos civiles en la medida en que provienen del uso o goce de una cosa, o de su privación.¹

Luis Díez-Picazo señala que los intereses son las cantidades de dinero que deben ser pagadas por la utilización y el disfrute de un capital consistente también en dinero (DÍEZ PICAZO, 1996).

Gastón Fernández Cruz sostiene que la noción jurídica de interés parte de una concepción económica de capital la cual constituye un rendimiento por la aplicación debida o indebida de un capital y, en función del tiempo de aplicación, dicho rédito estará constituido por bienes de la misma naturaleza que los debidos por la prestación. Incluso el concepto lingüístico de interés contempla este aspecto (FERNÁNDEZ CRUZ, 2007).

En conclusión, hay obligación de dar intereses cuando en virtud de un contrato o disposición unilateral o por mandato legal, el deudor tiene que pagar al acreedor un valor cuantificable. Este valor cuantificable se calcula según una tasa establecida por las partes, la ley o la autoridad monetaria, y consiste en bienes de la misma naturaleza que los debidos por la prestación (suma de dinero o cantidad de bienes fungibles). Por ello, el interés no es una institución propia del Derecho Contractual, sino del Derecho Obligacional, pues es una obligación (no necesariamente de origen convencional) la que origina el pago de intereses.

El Código Civil peruano de 1984 en el artículo 1242 opta más bien por definir indistintamente las clases de intereses que pueden presentarse, en atención a la finalidad que aquéllos persiguen. Sin embargo, dentro de la escasa doctrina nacional que al respecto se ha escrito, se ha entendido que el Código Civil peruano, a través del mencionado artículo 1242, regula los diversos supuestos de intereses convencionales que se presentan, para con posterioridad referirse en el artículo 1244 al interés legal. De esta manera, sin definir la noción de interés, nuestro Código Civil, atendiendo al criterio de origen antes que al de finalidad, clasificaría a los intereses en dos clases:

¹ Artículo 891 del Código civil de 1984: “Los frutos son naturales, industriales y civiles. Son frutos naturales los que provienen del bien, sin intervención humana. Son frutos industriales los que produce el bien, por la intervención humana. **Son frutos civiles los que el bien produce como consecuencia de una relación jurídica.**”

a) Convencionales, cuya fuente u origen se encuentra en el acuerdo de dos o más partes, libremente contraído. Estos intereses convencionales, según la finalidad que persigan, pueden a su vez ser de dos tipos:

- Compensatorios (según el artículo 1242 del Código civil) cuando constituye la contraprestación por el uso del dinero o de cualquier otro bien. “La denominación de ‘compensatorios’ es histórica pero quizá no exprese con claridad la función de esta categoría de intereses, que hemos conceptualizado como la ganancia del capital. En este sentido, la denominación más correcta sería “intereses lucrativos”, porque compensar es igualar en opuesto sentido el efecto de una cosa con el de otra, y también dar alguna cosa o hacer un beneficio en resarcimiento del daño, perjuicio o disgusto que se ha causado. Esta categoría de intereses tiene por función otorgar un beneficio, un lucro al capital invertido o transferido (VILLEGAS, 2000).
- Moratorios, (también denominado indistintamente por gran parte de la doctrina como interés indemnizatorio o punitivo) cuando tiene por finalidad indemnizar la mora en el pago. Dicho de otro modo, su función es resarcir al acreedor el daño producido por el incumplimiento o mal cumplimiento del deudor, es decir, debido al retraso culposo o doloso del deudor en el cumplimiento de su obligación, previa constitución en mora. Constituyen la forma de indemnización específica que corresponde al retardo en el cumplimiento de las obligaciones pecuniarias. En el caso de haberse pactado la indemnización por daño ulterior (artículo 1324 del Código civil), corresponde al acreedor demostrar haberlo sufrido, y de esta forma tendrá derecho, además de recibir los intereses moratorios correspondientes al pago de una indemnización que va a cubrir la integridad de los daños y perjuicios ocasionados por efectos de dicha mora.²

a) Legales, que son los que reconocen por causa u origen la ley.

2.2.2 tasas de interés

² Artículo 1324: "Las obligaciones de dar sumas de dinero devengan el interés legal que fija el Banco Central de Reserva del Perú, desde el día en que el deudor incurra en mora, sin necesidad de que el acreedor pruebe haber sufrido daño alguno. Si antes de la mora se debían intereses mayores, ellos continuarán devengándose después del día de la mora, con la calidad de intereses moratorios. Si se hubiese estipulado la indemnización del daño ulterior, corresponde al acreedor que demuestre haberlo sufrido el respectivo resarcimiento."

El Banco Central de Reserva del Perú define la tasa de interés como el precio que alguien paga (prestatario) por usar el dinero de otra persona (prestamista) durante un periodo determinado.³

Buenaventura (2003) menciona que la tasa de interés representa el importe del alquiler del dinero. Dado que los montos de intereses son dinero lo mismo que el capital, este importe se presenta normalmente como un porcentaje que se aplica al capital por unidad de tiempo; a este valor se le denomina tasa de interés. Para poder aplicar las fórmulas de equivalencia de cifras de dinero en el tiempo, es necesario que la base del tiempo para la tasa de interés aplicada coincida con el período o longitud del intervalo de la línea del tiempo entre momentos consecutivos. A esta presentación de la información del interés se le llama tasa periódica. El período puede ser finito (día, mes, bimestre, trimestre, semestre, año, etc.) o infinitesimal (cuando tiende a cero), en cuyo caso el tratamiento toma el nombre de interés continuo, y es asistido por una serie de formulaciones que no se tratarán en este documento por considerarlo un tema muy especializado y de poca utilización en nuestro medio. Además de contar con la información del interés en tasas periódicas se pueden manejar otras formas, como la tasa nominal y la tasa efectiva, las cuales se discuten enseguida⁴.

2.2.2.1 tipos de tasas de interés

- **Las tasas de interés activas:** correspondientes a operaciones de préstamos hasta 360 días y a más de 360 días otorgados a clientes corporativos, grandes empresas y medianas empresas, la tasa activa de mercado promedio ponderado de las colocaciones vigentes en moneda extranjera (TAMEX), la tasa preferencial corporativa a 90 días y la tasa de interés activa promedio de mercado de las operaciones en moneda extranjera realizadas en los últimos 30 días útiles (FTAMEX).
- **Las tasas de interés pasivas:** correspondientes a depósitos a la vista (cuenta corriente), de ahorro, a plazos y la tasa pasiva de mercado promedio ponderado de los saldos vigentes de las obligaciones en moneda extranjera (TIPMEX). La TIPMEX es la tasa que las empresas bancarias y financieras pagan en promedio sobre los depósitos en moneda extranjera, incluidos aquellos a la vista. También se muestra la FTIPMEX que es la tasa de interés pasiva promedio de mercado de las operaciones en moneda extranjera realizadas en los últimos 30 días útiles.

³ El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), Tasas de Interés, Perú, Guía Metodológica de la Nota Semanal BCRP, Perú, 2016.

⁴ Buenaventura Vera, (Buenaventura Vera, 2003) (Bardales Gil, 2016)Guillermo, LA TASA DE INTERÉS: INFORMACIÓN CON ESTRUCTURA, Estudios gerenciales, Colombia, 2003.

- **La tasa de interés legal:** utilizada en operaciones en las que se deben cobrar intereses, pero no se ha fijado previamente la tasa que el deudor debe abonar
- **La tasa de interés interbancaria:** correspondiente a la tasa de interés de las operaciones de préstamos que se conceden entre sí las empresas bancarias.
- **La tasa de referencia de política monetaria:** tasa de interés anunciada por el Directorio del BCRP.

2.2.2.2 Tipos de tasas de interés en tarjetas de crédito

Cuando una persona se enfrenta a la decisión de tener que elegir entre varias tarjetas de crédito, el interés que hay en cada una de ellas acaba siendo uno de los motivos más importantes a la hora escoger la correcta. Sin embargo, en muchas ocasiones no se conoce qué tipos de interés hay en una tarjeta de crédito, con lo que resulta más difícil hacer la elección si esto ocurre, en Tarjetas Online. Net, vamos a tratar de poner algo de luz a todo este asunto, enumerando qué tipos de interés hay en una tarjeta de crédito y que se puede encontrar cada persona tras hacer su selección:

- **Interés por disposición de efectivo:** Una de las características más importantes que dispone una tarjeta de crédito es la posibilidad de retirar dinero en efectivo del cajero a cuenta de crédito. Gracias a esta posibilidad, cualquier persona puede disponer de efectivo al instante a pesar de que en su cuenta corriente no tenga el dinero necesario para realizar dicha acción. Sin embargo, en muchas entidades financieras, retirar efectivo mediante este método acarrea la aparición del interés por disposición de efectivo. Este tipo de interés puede ser el mismo que se establece por pago aplazado, y empieza a correr desde el mismo momento en el que se realiza la operación hasta que se devuelva la totalidad del dinero adelantado.
- **Interés por pago aplazado:** es el tipo de interés más conocido relacionado con la tarjeta de crédito. Una de las características principales de este método de pago es que sirve como instrumento de financiación. De esta manera, cualquier persona en propiedad de una tarjeta de crédito puede tomar la decisión de aplazar el pago de una compra en concreto o del conjunto de las realizadas en todo un mes. Cuando se toma esta decisión, el tipo de interés por pago aplazado entra en juego, y hay que fijarse si el tipo está fijado en términos mensuales o anuales.
- **Interés por demora a la hora de realizar el pago:** Cuando uno se pregunta qué tipos de interés hay en una tarjeta de crédito, los de demora son uno de los más problemáticos. De la misma forma que sucede con cualquier tipo de crédito o préstamo, no pagar a tiempo la deuda contraída conlleva asumir un interés mucho más elevados que los habituales. En las tarjetas de crédito pasa igual, y en el contrato vendrá especificado de qué manera esos intereses de

demora en el pago pueden suponer un problema en el caso de verse uno en dicha situación. Además, se deberá especificar a partir de qué día empiezan a aplicarse tras incurrir en el impago.

- **Interés por superar el límite de crédito:** Cualquier tarjeta de crédito dispone de un límite en su línea de crédito que marca la cantidad de dinero disponible cada mes. Este interés se da en el caso de superarse, el banco actúa de dos maneras diferentes: o bien rechaza todas las operaciones que se hagan a partir de dicho punto, o permite su uso, pero decide que el cliente está creando una deuda en ese mismo momento con la entidad (GIMENO, 2017).

2.2.2 Tarjetas de crédito

Es un contrato por el cual una empresa bancaria o una persona jurídica autorizada, concede una apertura de crédito, de tipo rotatorio, con una cuantía determinada, a favor de su cliente que puede ser una persona natural o jurídica, para que, utilizando una tarjeta plástica singular, pueda adquirir bienes o servicios de las empresas o establecimientos afiliados, cuyos consumos serán cancelados al contado (a la vista) o a cierto plazo convenido.

Otra definición importante la encontramos en el Artículo 3° del Reglamento de Tarjetas de Crédito, aprobado por Resolución SBS N 0 271-2000, que señala:

“Mediante el contrato de tarjeta de crédito la empresa concede una línea de crédito al titular por un plazo determinado y expide la correspondiente tarjeta, con la finalidad de que el usuario de dicha tarjeta adquiera bienes o servicios en los establecimientos afiliados que los proveen o, en caso de solicitarlo y así permitirlo la empresa emisora, hacer uso del servicio de disposición de efectivo u otros servicios conexos, dentro de los límites y condiciones pactados, obligándose a su vez, a pagar a la empresa que expide la correspondiente tarjeta, el importe de los bienes y servicios que haya utilizado y demás cargos, conforme a lo establecido en el respectivo contrato”.

Para la SBS es un contrato de crédito con monto y plazo determinados, que se utiliza en forma rotativa mediante el uso de una tarjeta plástica, adquiriendo bienes y servicios en los establecimientos afiliados, cuyos gastos deberán ser cancelados al contado o con las facilidades de pago establecidas en el respectivo contrato (RODRÍGUEZ, 2015).

Otros autores la definen como una tarjeta emitida por una entidad financiera a su titular, por la cual se le autoriza a este último a efectuar pagos en determinados establecimientos afiliados, con los cuales a su vez la entidad financiera tiene pactada una comisión. Para efectuar los pagos el titular de la tarjeta deberá presentar la misma y firmar el recibo de pago o en el caso

de compras no presenciales deberá proporcionar los datos de su tarjeta (número, vencimiento, código de seguridad, etc.). Adicionalmente, es factible, potestad del banco que el “tarjetahabiente” pueda disponer de dinero en efectivo a través de los cajeros automáticos y los agentes bancarios. Cabe mencionar que las casas comerciales que aceptan el pago no otorgan crédito alguno, ya que ellas cobran al banco “al contado” previo descuento de una comisión.

La tarjeta de crédito tiene como principal ventaja evitar el manejo de efectivo, reduciendo el riesgo de pérdida o atraco; asimismo, como medio de pago desplazó al cheque porque éste último normalmente no es aceptado en las casas comerciales, toda vez que el riesgo está representado por el girador a diferencia de la tarjeta de crédito en la que es el banco el que asume la obligación de pago.

El contrato de tarjeta de crédito establece un plazo de caducidad y es renovable automáticamente, también establece que el propietario de la tarjeta es el mismo emisor, siendo el usuario un mero tenedor de la tarjeta (BETANCOURT, 2010).

En la actualidad existen estudios tanto en la doctrina nacional como extranjera que definen a la tarjeta de crédito diferenciando dos acepciones de la misma: i) como conjunto indisoluble de relaciones jurídicas que da lugar a la obtención del plástico, que no es más que un instrumento representativo de esta serie de contratos complejos y, ii) como un instrumento de identificación para poder realizar sus consumos. Para ello, debemos entender previamente el concepto de acepción, el cual según el Diccionario de la Real Academia de la Lengua Española es “cada uno de los significados de una palabra según los contextos en que aparece”.⁵

Para Hernando Sarmiento Ricaurte, citado por Hernando Abisambra Sarquis e Iván Quintero Abaunza, la tarjeta de crédito “es un contrato mediante el cual una entidad crediticia (banco o institución financiera), persona jurídica, concede un crédito rotatorio de cuantía y plazo determinado, prorrogable indefinidamente, a una persona natural, con el fin de que ésta los utilice en los establecimientos afiliados” (ABISAMBRA, 1990)

2.2.3 Contrato múltiple

Al momento de adquirir una tarjeta de crédito se realiza este tipo de contrata el cual es un conjunto de múltiples relaciones de diversa índole, que podríamos resumirlas de la siguiente forma:

⁵ Real Academia Española. “Diccionario de la Lengua Española”. Versión internet. <http://www.rae.es/recursos/diccionarios/drae>.

- a) Desde el punto de vista crediticio, existe una relación jurídica entre la entidad emisora y el cliente usuario de la tarjeta, quienes celebran un contrato de apertura de crédito, lo que significa que el Banco pone a disposición de su cliente un crédito para ser utilizado en el futuro, mediante la compra de bienes o servicios o retiro de dinero en efectivo, hasta un monto determinado o preestablecido.
- b) Desde el punto de vista del Banco con la empresa afiliada, existe un contrato de afiliación y de cuenta corriente, por el cual el Banco se compromete en cancelar las compras y consumos efectuados por el titular de la tarjeta, a la sola presentación de los comprobantes firmados por el titular, a cambio de una comisión preestablecida.
- c) Las relaciones de compraventa celebradas entre el titular de la tarjeta y la empresa afiliada. Esta última se compromete en vender sus productos o servicios a precio de contado, pues la tarjeta se constituye en un medio seguro de pago.

2.2.4 Transacciones Bancarias

Son múltiples las definiciones que pueden consultarse en los autores y diversos los conceptos que se han impartido en relación con las transacciones bancarias. Para Gierke “una definición de valor general y exhaustiva no existe, según la opinión de la doctrina más autorizada” (Joaquin, 1976).

Ehremberg sostiene que “en verdad la expresión transacción de banca sólo es una gran global: comprende aquellas operaciones de las que cada una en particular, por sí sola, basta para calificar de empresa mercantil su ejercicio y al empresario, de comerciante, de banquero”. Staub por su parte dice que son “las que satisfacen necesidades de tráfico para la obtención y enajenación de dinero y de títulos valores” (Joaquin, 1976).

Otros autores centran la transacción en la “interposición de crédito”. Sin embargo, en el ámbito latinoamericano se ha difundido la definición del profesor Joaquín Rodríguez, quien afirma que “la transacción bancaria es una operación de crédito realizada por una empresa bancaria en masa y con carácter profesional”.

El punto de partida, aun cuando parezca simplista, se sostiene en dos premisas: para calificar a una transacción bancaria es preciso utilizar por fuerza un criterio subjetivo, es decir, reconocer la presencia de un banco como uno de los actores de la transacción. Pero, además tratar de buscar una definición genérica implica identificar las funciones asignadas a los bancos en distintas épocas para poder indagar por el contenido de las mismas (Joaquin, 1976).

Sobre la naturaleza jurídica de los negocios de crédito se han elaborado distintas teorías. Entre las más destacadas puede citarse la denominada “teoría del goce”, según la cual “una persona transfiere a otra el bien para que este último goce del mismo y a cambio y como contraprestación, reconozca una remuneración o tasa de interés, cuando de dinero se trata”. Esta teoría ha sido criticada pues “en realidad en los negocios de crédito no puede hablarse del goce de una cosa ajena por que la transmisión de la misma se hace en propiedad ingresan en plenitud al patrimonio del deudor el cual adquiere como contra prestación la obligación de entregar un tanto equivalente.

Existe también la teoría llamada del “lucro o del cambio” según la cual las cosas no se entregan para conferir el goce de ellas sino para obtener otras cosas a cambio. Es decir, se trata de cambiar cosas presentes por cosas futuras en cuyo caso la remuneración o tasa o tasa de interés es simplemente la diferencia de precio entre unas y otras. También esta teoría ha sido criticada “por cuanto se trata de masas idénticas de bienes en donde el cambio resultaría, por ejemplo, de X cantidad de dinero por X cantidad de dinero”.

Entonces pudiéndose definir transacción bancaria como cualquier tipo de operación de dinero en la cual interviene el banco, como por ejemplo el pago con una Tarjeta de Crédito o Débito, retiro de fondos desde la Cuenta Corriente, cambio de cheques, transferencias de dinero, giros desde un cajero automático, entre otras.

Habiendo definido la operación de crédito con viene ahora determinar los elementos o características esenciales de la misma:

- El término o plazo. La transmisión del acreedor al deudor, está separada en el tiempo, por un término de retransmisión del deudor al acreedor. En tal sentido "sólo en cuando la prestación de restitución se prorroga por la presencia de un término, puede concebirse una transacción de crédito". Este elemento no es exclusivo de la transacción de crédito, pues es consustancial a todos los derechos de crédito

- Fiducia o confianza, la cual es un elemento indefectible sin el cual las partes no celebran la operación. La fiducia no es exclusiva de la operación de crédito, pues se da en el mandato, arrendamiento, etc. en diferentes grados y con diversos efectos jurídicos. Puede, eventualmente, darse el caso de una operación que alguien se vea forzado a efectuarla, o bien impuesta por una operación previa y principal, sin que el acreedor le tenga confianza alguna al deudor.

- Uno de los elementos esenciales y exclusivos de la transacción, desde una perspectiva tradicional, lo constituye la transferencia actual de la propiedad de una cosa del acreedor al deudor, quedando diferida la contrapartida, esto es, la prestación

correlativa, por parte del deudor, de una cosa que representa el equivalente de la propiedad adquirida por él.

2.3. GLOSARIO DE TÉRMINOS BÁSICOS

Cultura financiera: Comprensión de los conceptos fundamentales de las finanzas cotidianas.

Disposición de Efectivo: Son los retiros de dinero en efectivo a través de Cajero Automático o Internet con la tarjeta de crédito.

Efectivo preferente: Es un préstamo en efectivo disponible para ciertos clientes de las tarjetas de crédito. El Efectivo Preferente se desembolsará utilizando la línea de crédito disponible con la que cuentan los usuarios en sus tarjetas de crédito.

Línea de crédito: El mayor monto que el cliente puede tener como saldo de deuda en su tarjeta de crédito. El uso de la línea puede ser en dólares o en soles, y tiene tasas distintas dependiendo de la moneda.

Pago mínimo: es el total de la deuda dividido entre 36, monto al que se le suman los intereses de la deuda y el mantenimiento mensual.

Pago total: Pago total de la deuda que se ha pactado en cuotas previamente, en este pago también se paga parte del capital.

Producto financiero: Servicio que satisface y que representa la oferta de las instituciones financieras. Es decir, es todo servicio de financiación que las entidades financieras ofrecen a sus clientes, con la finalidad de proporcionarles los fondos precisos para el desarrollo de su actividad y la cobertura de sus necesidades de inversión.

Tasa de Costo de Efectivo Anual: Es la tasa anual (porcentaje) que el usuario debe realmente pagar al banco por el dinero recibido en operaciones activas en cuotas (créditos) y que considera todas las cuotas que serán pagadas por el cliente, donde se incluye el capital prestado, los intereses, las comisiones y los gastos incluyendo los seguros pactados. Por lo tanto, la TCEA siempre será mayor a la TEA. No incluye los impuestos ni los gastos por servicios brindados por terceros directamente pagados por el usuario.

Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA): Es la tasa anual (porcentaje) que el consumidor efectivamente recibe por el dinero que entrega al BCR en operaciones pasivas, descontando de la TEA todos los cargos por comisiones y gastos, incluidos los seguros. Por lo

tanto, la TREA puede ser menor o igual que la TEA, No incluye los impuestos ni los gastos por servicios brindados por terceros directamente pagados por el usuario.

Tasa Efectiva Anual (TEA): es el precio del dinero, que el Banco paga a sus usuarios por las cuentas de ahorro o depósitos a plazo que mantienen en el Banco.

2.4. MARCO REFERENCIAL

2.4.1. El Interés

En nuestro ordenamiento jurídico, no define de forma exacta el término de interés, o lo que debe de entenderse cuando se alude a este término, si partimos desde una perspectiva económica, cuando hablamos de interés nos referíamos al precios o remuneración que una persona ha de pagar por la utilización o disfrute de bienes de capital de pertenencia ajena.

Ahora bien, si tomamos en jurídico el concepto interés rígido, entonces se podría tomar al interés como las cantidades de dinero que deben ser pagadas por la utilización o disfrute de un capital consistente también en dinero.

Ahora bien si ampliamos a mas conceptos relacionados a los jurídico también podría ser los frutos civiles en la medida en que provienen del uso o goce de una cosa, o de su privación.⁶

Diez Picazo (1996) señala que los intereses son las cantidades de dinero que deben ser pagadas por la utilización y el disfrute de un capital consistente también en dinero.

Fernández Cruz (1991) sostiene que la noción jurídica de interés parte de una concepción económica de capital la cual constituye un rendimiento por la aplicación debida o indebida de un capital y, en función del tiempo de aplicación, dicho rédito estará constituido por bienes de la misma naturaleza que los debidos por la prestación. Inclusive el concepto lingüístico de interés contempla este aspecto.

También se generarían intereses cuando en virtud de un contrato o disposición unilateral o por mandato legal, el deudor tiene que pagar al acreedor un valor cuantificable. Este valor cuantificable se calcula según una tasa establecida por las partes, la ley o la autoridad monetaria, y consiste en bienes de la misma naturaleza que los debidos por la prestación (suma de dinero o cantidad de bienes fungibles). Por ello, el interés no es una institución propia del

⁶ Artículo 891 del Código civil de 1984: "Los frutos son naturales, industriales y civiles. Son frutos naturales los que provienen del bien, sin intervención humana. Son frutos industriales los que produce el bien, por la intervención humana. **Son frutos civiles los que el bien produce como consecuencia de una relación jurídica.**"

Derecho Contractual, sino del Derecho Obligacional, pues es una obligación (no necesariamente de origen convencional) la que origina el pago de intereses.

En forma general podemos precisar que hay una escasa doctrina nacional que al respecto se ha escrito sobre este tema, en el Código Civil peruano, a través del mencionado artículo 1242, solo se regula los diversos supuestos de intereses convencionales que se presentan, para con posterioridad referirse en el artículo 1244 al interés legal. De esta manera, sin definir la noción de interés, nuestro Código Civil, atendiendo al criterio de origen antes que al de finalidad, clasificaría a los intereses en dos clases:

b) Convencionales, cuya fuente u origen se encuentra en el acuerdo de dos o más partes, libremente contraído.

c) Legales, que son los que reconocen por causa u origen la ley.

Finalmente, con relación a los conceptos mencionados, es correspondiente mencionar que esta figura no solo aborda el aspecto del derecho sino también social, y por ende se trataría de un problema social.

2.4.1.1 La tasa interés

El Banco Central de Reserva del Perú muestra la define la tasa de interés como el precio que alguien paga (prestatario) por usar el dinero de otra persona (prestamista) durante un periodo determinado.⁷

Cuando hablamos de tasas de interés en el aspecto jurídico, No existe unanimidad en relación al tema, dado que para algunos autores precisan de que se trata siempre de un porcentaje, es decir, se efectúa la medición a través de una operación matemática, la cual está íntimamente vinculada a la prestación principal puesto que se aplica sobre ésta. Y para otros, la tasa de interés es la relación del interés devengado al capital en la unidad de tiempo. Hay quienes consideran que la tasa de interés es igual al costo de oportunidad del capital. Y por último hay quienes lo definen la valuación o estimación del valor del riesgo.

Otro concepto relacionado es el de Buenaventura (2003) donde precisa que la tasa de interés representa el importe del alquiler del dinero. Esto debiéndose a que los montos de interés son dinero lo mismo que el capital, este importe se presenta normalmente como un porcentaje que se aplica al capital por unidad de tiempo; a este valor se le denomina tasa de interés.

⁷ El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), Tasas de Interés, PERÚ, Guía Metodológica de la Nota Semanal BCRP, Perú, 2016.

2.4.1.1.1 Tipos de tasas de interés

- **Las tasas de interés activas:** correspondientes a operaciones de préstamos hasta 360 días y a más de 360 días otorgados a clientes corporativos, grandes empresas y medianas empresas, la tasa activa de mercado promedio ponderado de las colocaciones vigentes en moneda extranjera.
- **Las tasas de interés pasivas:** correspondientes a depósitos a la vista (cuenta corriente), de ahorro, a plazos y la tasa pasiva de mercado promedio ponderado de los saldos vigentes de las obligaciones en moneda extranjera.
- **La tasa de interés legal:** utilizada en operaciones en las que se deben cobrar intereses, pero no se ha fijado previamente la tasa que el deudor debe abonar
- **La tasa de interés interbancaria:** correspondiente a la tasa de interés de las operaciones de préstamos que se conceden entre sí las empresas bancarias.
- **La tasa de referencia de política monetaria:** tasa de interés anunciada por el Directorio del BCRP.

2.4.1.2 Evolución histórica de los intereses

Términos como Euribor, Libor, tasa de descuento, etc., parecen inventos de nuestros días, pero, sin embargo, no son sino referencias a determinados tipos de interés y, la historia de estos al algo tan antiguo como puede serlo la del dinero. Lo cierto es que, casi desde que existe el dinero, existe el interés, un porcentaje que marca su precio. Ya en la antigua Roma se empleaban términos como usurero o aval y algunos han conservado su significado a través de los siglos.

2.4.1.2.1 Interés en la antigua roma

En la época romana ya se conocía el interés, pero este no estaba regulado, sino se dejaba a libre albedrío de los contratantes no solo la tasa de interés, además de ello otros aspectos que lo involucren.

Esto se presentaba por ejemplo cuando una “familia no podía pagar sus deudas”, corría el riesgo de ser castigada con la esclavitud o incluso con la muerte, además de ellos los préstamos tampoco estaban regulados, llegando a tener tasas de interés que hoy en día nos parecerían abusivos, y todo ello justificado bajo la doctrina de “lucro cesante”, ya que se defendía a quien prestaba interés, debido a que perdía la oportunidad de invertir su dinero en otra cosa y, por tanto, conseguir los réditos asociados.

Un famoso prestamista fue Bruto, conocido por formar parte del complot que acabó con la vida de Julio César y que, según las crónicas, realizaba préstamos al “módico” interés del cuarenta y ocho por ciento.

Con el final del imperio romano, el emperador Justiniano realizó un intento de regular el negocio de los préstamos, sobre todo en lo relacionado con los tipos de interés, en un intento de evitar que estos fueran demasiado abusivos. Sin embargo, con el final del imperio y el advenimiento del cristianismo, las reglas cambiaron radicalmente.

2.4.1.2.2 El interés en la edad media

La religión cristiana no veía con buenos ojos los préstamos con interés, de hecho, los consideraba casi un pecado, el pecado de usura, algo poco digno de un cristiano. Su punto de vista era justificado con el hecho de que la creación de algo desde la nada, es decir, el dinero obtenido por el interés, era algo poco cristiano.

Debido a esto, sólo quien no perteneciera a esta religión, podría prestar “sin cargo de conciencia”. Debido a esta rigidez eclesiástica, los judíos eran casi los únicos que podían dedicarse al negocio del préstamo, no sin cierto desdén de la iglesia. Poco a poco, las juderías se fueron convirtiendo en núcleos de negocio bancario y dando a luz a las primeras casas de préstamo y banca.

Conforme fueron avanzando los años, la iglesia católica fue flexibilizando su visión, en parte influida por las peticiones de los monarcas europeos que necesitaban dinero para sus guerras de conquista. Se empezó a distinguir entre préstamos para subsistir, en los que no era lícito cobrar interés, y préstamos para invertir, en los que se justificaba el tipo de interés por el riesgo del prestamista.

Con la llegada de Martín Lutero y el luteranismo, el cobro de interés se aceptó como algo corriente en los países protestantes, en esta época, toda actividad que se realizase de forma digna, fuese comerciar o prestar dinero, tenía la aprobación tanto de Dios como de la sociedad.

2.4.1.2.3 El interés en los siglos actuales

Conforme se iba perfilando el sistema económico que hoy impera, el capitalismo, los tipos de interés fueron acaparando la atención de los economistas y mandatarios debidos, sobre todo, a su fuerte impacto en un comercio que empezaba a perfilarse como uno de los principales motores del desarrollo económico de las naciones.

Adam Smith, en su libro *La riqueza de las naciones*, nos expresaba el interés de los monarcas por controlar este instrumento, ya se había llegado a la regulación de los tipos de interés por el estado, que ya no se conformaban con fijar un techo, sino que, además, fijaban exactamente

el tipo. Poco después, la Revolución Francesa popularizó los préstamos en un país tradicionalmente católico como Francia. Y llegó Napoleón.

Con las guerras napoleónicas el Banco de Inglaterra asistió a un fuerte crecimiento del comercio británico, y con él, del volumen de préstamos. Con el tiempo, este banco central tomó conciencia del peligro que podía suponer un endeudamiento excesivo para la economía y decidió elevar los tipos de interés para, con ello, restringir el préstamo, es decir, comenzó a utilizar los tipos como un instrumento de política monetaria.

2.4.1.3 Antecedentes legislativos

(Colina, 2017) Cuando se menciona los antecedentes de los intereses, es necesario citar El Decreto Legislativo No. 757, Ley Marco para el Crecimiento de la Inversión Privada, dictado en el año 1991, el cual constituye el primer antecedente normativo que consagra la libertad de fijación de los distintos precios en el mercado de acuerdo con la oferta y la demanda. Dentro de este marco normativo, el artículo 4 del Decreto Legislativo citado establece que “los precios en la economía resultan de la oferta y la demanda que se establezca dentro de un marco de libre competencia”. Tal como lo hemos establecido en la parte referida a definiciones y precisiones conceptuales, los intereses constituyen un precio que se paga por el uso del dinero, por lo que la norma citada es de aplicación en la fijación de las tasas de interés.

Dentro del marco referido y en forma específica, el artículo 17 de la Ley de Bancos, establece lo siguiente en relación a la fijación de las tasas de interés para las operaciones que se realizan dentro del Sistema Financiero: «Artículo 17: Las empresas y entidades del Sistema Financiero pueden señalar libremente las tasas de interés para sus operaciones activas y pasivas, observando sin embargo los límites que para el efecto, excepcionalmente, señale el Banco Central con arreglo a lo previsto en el artículo 52 de su Ley Orgánica.

La disposición del primer párrafo del artículo 1243 del Código Civil no alcanza a la actividad de intermediación financiera. Ahora bien, el primer párrafo del artículo 1243 del Código Civil establece lo siguiente: “Artículo 1243: La tasa máxima del interés convencional compensatorio o moratorio, es fijada por el Banco Central de Reserva del Perú”. Es importante resaltar el sentido negativo de esta afirmación, de tal manera que quede entendido que las tasas máximas de interés fijadas por el Banco Central resultarían sólo aplicables para las operaciones de crédito realizadas fuera del Sistema Financiero, y no para las operaciones llevadas a cabo dentro del sistema, las cuales se regulan exclusivamente por la competencia y el libre mercado.

Por otro lado, debemos precisar que la facultad excepcional prevista, tanto en el artículo 17 de la Ley de Bancos como en el artículo 52 de su Ley Orgánica, hasta ahora no ha sido

ejercida por el Banco Central, siendo así que las Circulares Nos. 016-94-EF/90 y 017-94-EF/ 90 de fechas 17 de mayo de 1994 dictadas por el Banco Central, establecen que las tasas de interés activas y pasivas, tanto en moneda nacional como extranjera, para las operaciones realizadas dentro del Sistema Financiero, serán determinadas por la libre competencia en el mercado financiero.

En síntesis, consideramos que el régimen legal vigente en la actualidad en nuestro país en materia de fijación de tasas de interés para las operaciones que se realizan dentro del Sistema Financiero, consagra la libertad en la determinación de las tasas aplicables, de acuerdo con las normas del mercado y de la oferta y demanda.

2.4.1.4 El interés y la tarjeta de crédito

Aunque la tarjeta de crédito resulta útil en ciertas ocasiones, su uso es costoso para el bolsillo. Por qué maneja una de las tasas más altas para préstamos, y además de variable de acuerdo al uso que se le da, Muchos dicen odiar la tarjeta de crédito y hacen comentarios diciendo que es lo peor o que nunca la usarían, pero cuando los llaman los asesores comerciales “seduciéndolos” con buenas tasas de interés y con uno que otro beneficio que llama mucho la atención hasta que, finalmente, se cae en la tentación.

La mayoría dice “la usaré sólo cuando sea urgente y necesario”, pero tener una tarjeta para una persona que no tiene fuerza de voluntad, puede ser un arma de doble filo a la hora de ver ropa, un viaje que siempre ha querido o aquella consola de juegos que sólo por hoy está en promoción. El tema es que muy seguramente ninguna vez se ha preguntado ¿cuál es el costo que paga por esto?, es por ello que es muy importante saber cuáles son los intereses que se dan en el uso de las tarjetas de crédito los cuales son:

- A) Interés por disposición de efectivo:** Una de las características más importantes que dispone una tarjeta de crédito es la posibilidad de retirar dinero en efectivo del cajero a cuenta de crédito. Gracias a esta posibilidad, cualquier persona puede disponer de efectivo al instante a pesar de que en su cuenta corriente no tenga el dinero necesario para realizar dicha acción. Sin embargo, en muchas entidades financieras, retirar efectivo mediante este método acarrea la aparición del interés por disposición de efectivo. Este tipo de interés puede ser el mismo que se establece por pago aplazado, y empieza a correr desde el mismo momento en el que se realiza la operación hasta que se devuelva la totalidad del dinero adelantado.

- B) Interés por pago aplazado:** es el tipo de interés más conocido relacionado con la tarjeta de crédito. Una de las características principales de este método de pago es que sirve como instrumento de financiación. De esta manera, cualquier persona en propiedad de una tarjeta de crédito puede tomar la decisión de aplazar el pago de una compra en concreto o del conjunto de las realizadas en todo un mes. Cuando se toma esta decisión, el tipo de interés por pago aplazado entra en juego, y hay que fijarse si el tipo está fijado en términos mensuales o anuales.
- C) Interés por demora a la hora de realizar el pago:** Cuando uno se pregunta qué tipos de interés hay en una tarjeta de crédito, los de demora son uno de los más problemáticos. De la misma forma que sucede con cualquier tipo de crédito o préstamo, no pagar a tiempo la deuda contraída conlleva asumir unos intereses mucho más elevados que los habituales. En las tarjetas de crédito pasa igual, y en el contrato vendrá especificado de qué manera esos intereses de demora en el pago pueden suponer un problema en el caso de verse uno en dicha situación. Además, se deberá especificar a partir de qué día empiezan a aplicarse tras incurrir en el impago.
- D) Interés por superar el límite de crédito:** Cualquier tarjeta de crédito dispone de un límite en su línea de crédito que marca la cantidad de dinero disponible cada mes. Este interés se da en el caso de superarse, el banco actúa de dos maneras diferentes: o bien rechaza todas las operaciones que se hagan a partir de dicho punto, o permite su uso, pero decide que el cliente está creando una deuda en ese mismo momento con la entidad (GIMENO, 2017)

2.4.2 La cuenta corriente

2.4.2.2 Antecedente históricos cuenta corriente

Según los estudiosos sus orígenes se inician a más de 4, 000 años; en efecto, se señala que el código de Hammurabi ya estaba regulado este contrato prácticamente en la misma forma que la conocemos actualmente y como sabemos dicho código data de hace 2,000 años antes de Jesucristo, Esta técnica de registros contables y relación contractual que se genera ya se encontraba regulado en sus características esenciales que se mantiene hasta la fecha.

No podemos dejar de realizar, a los fines meramente ilustrativos, una mínima referencia al origen histórico de esta institución bancaria, la cual surge como la mayoría de las instituciones del derecho comercial por el tráfico entre los comerciantes en la época del medioevo.

Se dice que, en las antiguas costumbres de la feria de Champagne, el mercader extranjero daba en custodia a un cambiavalute (Quien se dedica al intercambio de monedas y billetes), depositaba, el dinero llevado para operar pagos de las obligaciones de la feria. Estos depósitos se transcribían en una cuenta dividida en un debet y credit por el cambiavalute

Luego, con el paso del tiempo, esta costumbre se combina con el sistema de la partida doble (debe y haber), que surge en el año 1494, por creación de Fra Luca Paccioli (es el método o sistema de registro de las operaciones más usado en la contabilidad, es decir cada operación se registra dos veces, una en el debe y la otra en el haber, con el fin de establecer una conexión entre los diversos elementos patrimoniales) (Ortega Paredes, 2013).

Desde entonces los libros de contabilidad adquieren gran importancia frente a la documentación que emitían los banqueros, por lo que cobra vigencia el viejo aforismo "quod non est in libris non est in mundo" "el cual significa que "lo que no está en las actas, no está en el mundo", siendo este elemento importantísimo como medio de prueba de este tipo de operaciones comerciales. Así comienza el derecho de la banca de origen netamente italiano.

Pero la cuenta corriente bancaria como institución, se origina en los principios elaborados por Pardessus, quien, en su Curso de Derecho Comercial en 1814 introduce esta institución.

En nuestro continente, el primer código en adoptar esta figura contractual fue el chileno de 1865, que a su vez fue adoptado por el estado soberano de Panamá en 1869, y posteriormente por toda la en Perú en el código de comercio 1902 (Paucar, 2010).

En nuestro país el contrato de cuenta corriente mercantil, y bancaria se regulo tal cual lo tenemos actualmente en el Código de comercio de 1902 y, desde entonces, se mantiene sin mayores modificaciones, siendo prácticamente el único contrato que desde hace 106 años se mantiene vigente sin mayor modificación en dicho Código de comercio que aún subsiste, con mínimas modificaciones introducidas por la actual Ley del Sistema Financiero, referidas exclusivamente al contrato de cuenta corriente bancaria, encontrándose sin ninguna modificación el contrato de cuenta corriente mercantil.

2.4.2.3 La cuenta corriente en el código de comercio de 1902

El Código de Comercio peruano fue promulgado el 15 de febrero de 1902 y entró en vigencia el 1° de Julio del mismo año. Excepto letra de cambio que lo tomó de la legislación italiana y cuenta corriente mercantil y martilleros y rematadores que lo hizo de la argentina, fue prácticamente copia del Código de Comercio Español de 1885 (Callirgos, 2018).

Según el código en mención precisa en su artículo 563 que “Hay contrato de cuenta corriente mercantil, cuando dos personas que tienen que entregarse recíprocamente valores, estipulan convertir sus créditos en partidas de "Debe" y "Haber", de modo que solo resulte exigible la diferencia final procedente de la liquidación”.

Así también, el artículo 564 precisa que su objeto son “Todas las negociaciones entre comerciantes, y que esta se desarrollara entre comerciantes u entre un comerciante y otro que no lo es y que forman parte de la cuenta corriente todos los valores transmisibles en propiedad. Se entiende que son diversas negociaciones, toda vez que con una negociación, simplemente no tendría objeto un contrato de cuenta corriente, ya que solo estaríamos hablando de una compra venta, cesión, etc., que permitan la transferencia de propiedad.

2.4.2.4 La cuenta regulada por el artículo 225 de la ley 26702 (ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la superintendencia de banca y seguros)

En cuanto a la cuenta corriente bancaria tenemos: la ley N° 26702 en su artículo 225, define a la cuenta corriente en sentido general como “La cuenta corriente regida por la presente ley es un contrato en virtud del cual una empresa se obliga a cumplir las órdenes de pago de su cliente hasta por el importe del dinero que hubiere depositado en ella o del crédito que se haya estipulado, esto último en el caso de las empresas autorizadas para conceder sobregiros de conformidad con los artículos 283° al 289°, esta ha de entenderse, como cuenta corriente bancaria, Así mismo, la Resolución SBS. N° 089-98, del 15 de enero del 2008 que ha aprobado el reglamento de cuentas corrientes, en cuanto a la apertura y cierre de las mismas, que, refiere que “en ningún caso, una empresa en forma unilateral podrá abrir cuentas corrientes a nombre de sus titulares, salvo que de manera previa y por escrito haya sido autorizado para ello”. Y modificada en cuanto al cierre de cuenta corriente por la resolución SBS. N° 022-2001 del 16 de enero del 2001.

Además, como Como puede apreciarse, nuestra Ley de Bancos recoge la definición de la doctrina más avanzada, estableciendo el carácter de mandatario del banco respecto de las instrucciones que le imparta su cliente para el destino del dinero que reciba o del crédito que le otorgue. No hace mención a la simple restitución del dinero recibido, sino que se refiere al encargo al banco de una serie de operaciones que van más allá de una obligación pasiva, las mismas que generarían obligaciones adicionales a cargo de éste último. Al respecto Messineo señala que en virtud de tal contrato (denominado de cuenta corriente bancaria o cuenta corriente de correspondencia) el banco se convierte en una especie de mandatario (o, según los casos, de delegado, o de delegatario) en cuanto a muchos encargos que el cliente le confía; y asume las

respectivas obligaciones. Tales negocios dan lugar a otras tantas relaciones, o cuentas (pagos a terceros; extinción de letras de cambio; suscripción a empréstitos; ejercicio de la opción en el aumento de capital de sociedades; cobro de cédulas; verificación de la extracción de títulos o premios; cobro de letras de cambio y de cheques; compra y venta de títulos, y así sucesivamente); pero todos los asientos convergen a constituir, mediante compensación interna, una cuenta única; la compensación (que es legal) tiene lugar en el momento en que se determina el saldo final (o periódico). Y agrega, "El contrato de cuenta corriente de correspondencia, si bien puede confundirse con el depósito pecuniario en cuenta corriente se manifiesta, sin embargo, como distinto de aquél, en cuanto comporta una serie de otras operaciones pasivas, que no serían compatibles con el mero depósito (Salinas, 2012).

2.4.2.5 Definición

Los contratos de cuenta corriente mercantil y bancaria se encuentran regulados en la SECCION XIV del Libro Primero del Código de Comercio, donde avoca brevemente sobre los dos tipos de contratos, observaremos primero el Contrato de Cuenta Corriente Mercantil prosiguiendo con el Contrato de Cuenta Corriente Bancaria.

La cuenta corriente es un “contrato en virtud del cual las partes ajustan e que los créditos y deudas que arrojen las operaciones que efectúen en un determinado lapso pierdan su individualidad y se fundan en dos masas contrapuestas para liquidarse en su fecha convenida, compensándose hasta masa de la menor, a fin de obtener, si resultan desiguales, un saldo, deudor para una y acreedor para la otra. Importa una concesión recíproca de crédito”.

“El contrato de cuenta corriente mercantil es aquel en virtud del cual dos personas que tienen que entregarse recíprocamente valores, convienen en convertir sus créditos en partidas de “Debe” y “Haber, de modo que solo resulta exigible la diferencia final procedente de la liquidación, expresa el artículo 563 del Código de Comercio”. Así, también el artículo 567º del mismo cuerpo normativo, expresa que los valores y efectos recibidos se transfieren en propiedad.

En cuanto a la cuenta corriente bancaria se tiene que: Castellares Aguilar, señala de la cuenta corriente bancaria que es “aquella por la cual el banco se obliga a prestar servicio de caja y a incorporar a una cuenta, todos los valores resultantes de las operaciones que realice en representación o interés de su cliente, en virtud de ese servicio de caja y todas las demás operaciones que realice con el manteniéndola permanentemente catalizada y disponible su saldo.

Así, cuando expresa del contrato en mención que es “aquel contraído entre un banco y un cliente, a través de la cual el banco se obliga a atender los giros de cheques del cliente.

2.4.2.6 Elementos

“Los elementos se entienden como los componentes del acto jurídico, es decir, todo aquello que conforma el acto jurídico celebrado por los sujetos”.

2.4.2.6.1 Declaración o manifestación de voluntad y la causa o finalidad

En el contrato de cuenta corriente mercantil, la manifestación de voluntad pueda que sea tacita, así lo establece el artículo 563 del Código de Comercio al establecer lo siguiente: que surge dicho contrato “cuando dos personas que tienen que entregarse recíprocamente valores”, esto puede darse en una negociación continua. Y puede que surja de la manifestación de voluntad plasmada en un documento que pruebe dicha relación.

En el Contrato de Cuenta Corriente Bancaria, el último párrafo del numeral 3 del Reglamento de Cuentas Corrientes aprobado por resolución SBS. N° 089-98, a la letra señala: “en ningún caso, una empresa en forma unilateral podrá abrir cuentas corrientes a nombre de sus titulares, salvo que de manera previa y por escrito haya sido autorizado para ello”. Se entiende entonces, que la manifestación de voluntad ha de hacerse mediante escrito.

En cuanto a la causa o finalidad de la cuenta corriente mercantil se tiene que según el artículo 564 del acotado código son “todas las negociaciones entre comerciantes, residentes o no en un mismo lugar, o entre un comerciante y otro que no lo es, y todos los valores transmisibles en propiedad”.

En cuanto a la causa o finalidad de la cuenta corriente bancaria, se tiene lo que se busca es que el banco sirva de caja para el dinero de cuenta correntista y este evitar el porte de efectivo.

2.4.2.6.2 El objeto y el sujeto

Según el Artículo 1402 del Código Civil “El objeto del contrato consiste en crear, regular, modificar o extinguir obligaciones:

El objeto en el contrato de cuenta corriente bancaria es que una de las partes, la cuenta correntista, ha de hacer uso del dinero depositado, u otorgado en crédito por el banco, mediante el uso de chequeras.

Los sujetos en el contrato de Cuenta Corriente Bancaria, una de las partes necesariamente ha de ser un Banco o una entidad del sistema financiero, de ahí que surge el nombre del contrato. Así el cuentacorrentista en este contrato, para acceder a una cuenta corriente, ha de demostrar y probar solvencia moral y económica.

2.4.2.6.3 Formalidad

En el artículo 226 de la ley N° 26702, ha establecido que: la existencia del contrato de cuenta corriente, se acredita por cualquier medio de prueba admitido por ley, excepto la declaración testimonial.

Respecto del contrato de cuenta corriente bancaria se tiene, como ya se expresó que el numeral 3 del Reglamento de Cuentas Corrientes aprobado por resolución SBS. N° 089-98, refiere que “en ningún caso, una empresa en forma unilateral podrá abrir cuentas corrientes a nombre de sus titulares, salvo que de manera previa y por escrito haya sido autorizado para ello”. Si bien, no estamos frente a una formalidad ad solemnitatem, es más específico al respecto al decirnos que dicho contrato surgirá de un pedido, por escrito.

Otras de las formalidades de este contrato es que el banco remitirá a la cuenta correntista los estados de cuenta en forma más o menos mensual. En la práctica, esto se hace de forma mensual.

2.4.2.6.4 El contrato de cuenta corriente bancaria tiene las siguientes características:

A) En nominado y Típico. –

Se encuentra regulado en la Ley General del Sistema Financiero del Perú, Ley N° 26702, asimismo la Resolución de la Superintendencia de Banca y Seguros N° 089-98 del 15 de enero de 1998, que ha aprobado el Reglamento de Cuentas Corrientes, y Resolución SBS N° 022-2001 del 16 de enero del 2001.

B) No es siempre Principal. -

Pues, puede depender de otros contratos, así, por ejemplo, en un Contrato de Tarjeta de Crédito, esta misma trae anexa una cuenta corriente bancaria, donde se debitará los gastos del crédito otorgado, para poder ser calculados mensualmente.

C) Consensualidad. -

El contrato de cuenta corriente se perfecciona con el simple consentimiento de las partes, requiriendo para ello, de una solicitud por escrito, como ya se dejó establecido.

E) Es un Contrato de Adhesión. -

ya que se trata de una clara manifestación de la contratación en serie, siendo el contrato de ejecución continuada y sinalagmático, en otras palabras se trata de un contrato de adhesión, dado que la casi totalidad de las cláusulas se encuentran predispuestas por el emisor, quedando al solicitante la sola posibilidad de aceptar o no las condiciones impuestas por aquel; siendo esto así, continua diciendo el autor citado que “está clara característica se impone, por la indiscutible desigualdad económica existente entre las partes contratantes que se verifica en la realidad practica que se potencia diariamente”, Es así que, al que pretende la cuenta corriente no le queda otra que aceptar las cláusulas contractuales o rechazarlas y no contratar.

D) Es un contrato de ejecución continuada. –

Pues la cuenta correntista, ha de hacer uso de manera periódica y continuada de los fondos depositados al banco, como también puede ir depositando al mismo, para seguir realizando sus transacciones, es decir no se agota en un solo acto.

F) Onerosidad. -

Es oneroso, porque tiene por objeto la utilidad de ambos contratantes; así, él cuenta correntista deposita el dinero al banco, este lo usara para otras transacciones, como puede ser el otorgamiento de crédito a otro cliente y el cobro de los respectivos intereses por dicho préstamo; así mismo, sucede que el banco paga intereses al cuenta correntista aunque irrisorios, pero lo hace, y lo mismo de ello es, porque el deposito que hace él cuenta correntista es a corto plazo, y variable, por cuanto este puede sacar el dinero en cuanto lo necesite, siempre y cuando existan fondos en su cuenta.

G) Es formal. -

Pues la Resolución SBS. N° 089-98, refiere que “en ningún caso, una empresa en forma unilateral podrá abrir cuentas corrientes a nombre de sus titulares, salvo que de manera previa y por escrito haya sido autorizado para ello”.

H) Es bilateral. -

Por lo expresado anteriormente, esto surge entre dos partes.

I) Es conmutativo. -

Pues cada una de las partes que intervienen en el contrato es consciente del acto jurídico que realiza; y de las consecuencias del mismo, estimando anticipadamente el sacrificio y la ventaja que correlativamente puedan lograrse.

2.4.2.7 Naturaleza jurídica

En cuanto a la cuenta corriente bancaria, tenemos que es un contrato típico, nominado, es fuente de prescripciones de autonomía privada, que a la vez es de adhesión, es un contrato mixto, por cuanto existen depósitos irregulares, también puede darse la figura, del crédito, etc.

Así, se puede entender que la cuenta corriente bancaria es una simple cláusula accesorio de ciertos contratos bancarios; apertura de créditos y depósito, lo que no modifica su esencia. También se puede decir que es una variedad de cuenta corriente mercantil, reconociéndole carácter contractual, pero en sentido restringido, ya que la cuenta corriente mercantil es mucho más amplia.

2.4.2.8 Derechos y obligaciones de las partes

En lo general los derechos de una de las partes, son obligaciones de la otra, así son las siguientes:

A) En cuanto a la cuenta corriente bancaria, son derechos de la entidad bancaria:

- Que en caso de que se le haya autorizado un crédito en cuenta corriente, o se le autorizo el sobregiro, el banco o entidad financiera tiene derecho a que se le abone lo adeudado.

B) En cuanto a la cuenta corriente bancaria, son derechos del cuenta correntista:

- A formular observaciones a los estados de cuenta alcanzados por el banco o entidad financiero.
- A percibir lo interés que correspondan.
- Retirar los depósitos cuando los desee.

C) En cuanto a la cuenta corriente bancaria, son obligaciones de la entidad bancaria:

- El banco está obligado a informar periódicamente a sus clientes respecto de su estado de cuenta. La ley no señala un periodo determinado (artículo 226 de la Ley N° 26702), lo usual es que sea mensual; el mencionado se dará por aceptado si en el término de treinta

días siguientes a su recepción no es materia de observación.

- Recibir depósitos para abonarlos inmediatamente en la cuenta del cliente. Pueden ser en dinero en efectivo y se reconoce los depósitos de cheques girados a su orden del mismo.

- Facilitar las chequeras, para permitir el retiro de los depósitos.
- Pagar los cheques, que constituye la obligación primordial del Banco, previa la verificación de los requisitos y de la existencia de los fondos suficientes.
- No pagar los cheques, cuando existen causas justas precisadas en forma expresa en la Ley de Títulos Valores, especialmente en los casos de falsificación de firma, cuando los cheques están mal girados, la no existencia de fondos suficientes, cuando presenta borraduras y enmendaduras visibles, orden judicial de no pago o revocatoria formulada desde los 30 días de girado el cheque, también existe obligación de no pago cuando se presentan endosos irregulares, o los cheques con sello de no transferibles y que han sido endosados a terceros, los cheques para abono en cuenta y los cruzados cuando se presentan en ventanilla.

D) En cuanto a la cuenta corriente bancaria, son obligaciones de la cuenta correntista:

- Mantener fondos suficientes.
- El cliente está obligado a no usar otro medio para retirar los fondos que los cheques respectivos.
- A conservar los talonarios en lugar seguro para evitar pérdidas o sustracciones y a cumplir las condiciones que van impresas en ellas.
- Registrar su firma en cada uno de los cheques girados similar a la firma registrada en el Banco.
- Devolver los cheques al término del contrato.

2.4.2.9 Terminación del contrato

A) Por iniciativa de parte. –

El contrato de cuenta corriente bancaria, la terminación del contrato puede darse por iniciativa de la empresa o por el cliente, sin embargo, la empresa podrá negarse a la culminación del contrato si existiere alguna deuda o saldo. Salvo pacto en contrario, la empresa podrá compensar los saldos de las distintas cuentas que el cliente mantenga con ella, inclusive cuando se realice el cierre de una cuenta corriente.

B) Girar cheques sin fondos. –

En los contratos de cuenta corriente bancaria, por los bancos y financieras cerraran las cuentas corrientes de quien registren el rechazo de cheques por falta de fondos.

C) Por decisión de la autoridad competente. -

El juez puede ordenar el cierre de una cuenta corriente o de varias cuentas corrientes que una persona mantenga, por defraudación, estafa y otro ilícito penal similar, esto puede darse en ambos tipos de cuentas corrientes.

D) Por la terminación de la actividad comercial y/o empresarial. –

En el contrato de cuenta corriente mercantil, si una de las partes no desea realizar actividad comercial, entonces se dará por cerrado la cuenta corriente. También por declaración de quiebra de una persona y/o por disolución o liquidación de una persona jurídica.

E) Fallecimiento de una persona física. –

Los contratos de cuenta corriente son intuitu personae; esto atendiendo que es la persona que fallece la que es la solvente tanto económico y moral.

F) Por terminación del plazo pactado en el contrato. –

Esto no es lo usual, porque en los contratos vistos, se caracterizan por ser de naturaleza continuada y así mismos, de plazo indefinido. Podría cerrarse por voluntad de una sola de las partes si no hay plazo, con el criterio general aplicable a contratos sin plazo. Si hay plazo, no se puede clausurar por sola voluntad de uno de la cuenta correntistas.

G) Cuando se pierde la capacidad para contratar.

2.4.2.10 Diferencias con otros contratos

A) Diferencia de la cuenta corriente bancaria con el contrato de depósito. -

“Es evidente que el contrato de cuenta corriente nació en el seno del depósito en dinero y como pacto accesorio suyo, destinado a facilitar la movilización de dinero depositado, pero, poco a poco, en la práctica, fue ganando sustantividad la cuenta corriente frente al depósito mismo, convirtiéndose de pacto accesorio en contrato principal”.

El depósito, mercantil es por naturaleza remunerada, en cambio la cuenta corriente bancaria hablamos de un depósito irregular, que a la vez puede o no ser pagado. Otra diferencia es que el depositario no podrá servirse de la cosa depositada, ni darla a otro en depósito sin el consentimiento del depositante, en cambio en la cuenta corriente bancaria,

la finalidad es servirse de dicho depósito, como ya se expresó en la importancia del tema, es una forma de captación de capitales, y que estos a la vez son nuevamente invertidos.

B) Diferencia de la Cuenta Corriente Mercantil y Bancaria con el mandato

En cuanto a la cuenta corriente mercantil, se tiene que en el mandato los actos se realizaran por cuenta del mandante, en cambio en la cuenta corriente mercantil no existen mandatos, pues las partes actúan por cuenta propia, y en beneficios de ellos mismos. La reciprocidad advertida en la cuenta corriente es por cuenta de cada uno de ellos, es así que se lleva un libro de debes y haberes.

El artículo 1790 del Código Civil define que “Por el mandato el mandatario se obliga a realizar uno o más actos jurídicos, por cuenta y en interés del mandante”. Así pues, uno de los mandatos sería, el servicio de caja otorgado por el banco. Pero la cuenta corriente bancaria va más allá de ello, el mandato es solo una parte de la cuenta corriente.

C) Diferencia entre la Cuenta Corriente Bancaria con la Cuenta Corriente Mercantil

“Mientras que en la cuenta corriente mercantil hay una situación diferida que solo produce una compensación al final del periodo, es decir, en el momento de la liquidación, en la cuenta corriente bancaria esta compensación es permanente pues existe en todo instante o debe de existir, al menos un saldo determinado del cual pueda disponer el cliente”.

La compensación se detiene hasta el final. Los créditos subsisten privados de exigibilidad y sólo se extinguen con la liquidación y cierre de la cuenta; pero no por su novación sino por compensación. Con la compensación se evitan las transferencias de dinero en los dos sentidos y se hace un sólo pago: el pago del saldo. En la cuenta corriente mercantil los créditos anotados en la cuenta se vuelven inexigibles e indisponibles; en tanto que, en la cuenta corriente bancaria si hay un adeudo al banco por haber autorizado un crédito, en cuanto el cuentacorrentista abone dinero a la cuenta, el banco tiene derecho a obtener la inmediata cobertura por parte del cuentacorrentista.

2.4.2.11 El reglamento de la cuenta corriente

- Naturaleza de cuentas corrientes (artículo 1)

En su artículo 1 se menciona que “Las cuentas corrientes deben ser nominativas. Las empresas del sistema financiero autorizadas a recibir depósitos a la vista, en adelante las

empresas, no pueden abrir cuentas anónimas, ni con nombres ficticios, inexactos o exclusivamente con códigos”.

- **Requisitos para la apertura de cuentas corrientes (artículo 2)**

Las personas que deseen abrir una cuenta corriente en las empresas deben cumplir los siguientes requisitos:

- **Cuando se trate de personas naturales:**

- A) Copia del documento de identidad oficial (La copia deberá ser confrontada con el original de dicho documento).
- B) Referencia de dos (2) personas naturales o jurídicas a satisfacción de la empresa sobre la idoneidad moral y económica del solicitante. Se podrá prescindir de la exigencia de este requisito cuando el solicitante, a juicio de la empresa y bajo su responsabilidad, reúna dichas condiciones.
- C) Documento que, a criterio de la empresa, acredite un nivel de ingresos suficiente para mantener una cuenta corriente.
- D) Tener domicilio perfectamente individualizado y determinado en el país.

- **Cuando se trate de personas jurídicas:**

- A) Documentos que acrediten la constitución e inscripción en los Registros Públicos.
- B) Referencia de dos (2) personas naturales o jurídicas a satisfacción de la empresa sobre la idoneidad moral y económica del solicitante y de su representante autorizado para operar cuentas corrientes. Se podrá prescindir de la exigencia de este requisito cuando éstos, a juicio de la empresa y bajo su responsabilidad, reúnan dichas condiciones.
- C) Documento que, a criterio de la empresa, acredite un nivel de ingresos de la persona jurídica suficiente para mantener una cuenta corriente.
- D) Copia certificada del poder de sus representantes autorizados para operar con cuentas corrientes, donde se incluya sus facultades.
- E) Número del Registro Único de Contribuyente (RUC) de la persona jurídica.
- F) Copia del documento de identidad oficial de los representantes del solicitante que estén facultados para operar la cuenta corriente. La copia deberá ser confrontada con el original de dicho documento.
- G) Tener domicilio del solicitante perfectamente individualizado y determinado en el país.

- **Obligaciones a cargo de la empresa (artículo 3)**

Las empresas están obligadas a:

- Verificar la identidad del solicitante, consignando sus nombres y apellidos de acuerdo al documento de identidad oficial presentado.
- Registrar la firma y la impresión dactilar de la persona que opere la cuenta corriente, en presencia de uno de sus funcionarios.
- Comprobar que el solicitante no se encuentre prohibido de abrir cuentas corrientes por haber girado cheques sin fondos.
- Verificar la veracidad de la información proporcionada por el solicitante, en especial de su domicilio, debiendo requerir cualquier otra documentación o información que contribuya a conocer a su cliente.
- Celebrar con el solicitante el contrato de apertura de cuenta corriente, de acuerdo a lo establecido en el numeral 5 de la presente norma.
- Adoptar medidas razonables para conservar la información sobre la identidad de los solicitantes de acuerdo a lo dispuesto en el numeral 5 del artículo 375° de la Ley General.

Se presume que la empresa ha verificado los requisitos previstos en el numeral 2 de la presente norma, con la firma del documento que contiene el respectivo contrato de cuenta corriente.

En ningún caso, una empresa en forma unilateral podrá abrir cuentas corrientes a nombre de sus titulares, salvo que de manera previa y por escrito haya sido autorizada para ello.

- **Verificación del domicilio del solicitante (artículo 4)**

No se considera domicilio los lugares ubicados en el extranjero, ni las casillas postales. El domicilio señalado por el solicitante producirá plenos efectos jurídicos hasta que se comunique a la empresa, de manera fehaciente, su variación en las condiciones señaladas en el correspondiente contrato de apertura de cuenta corriente.

Los gastos que demande la verificación podrán ser cobrados a los solicitantes. En ningún caso dicho cobro deberá exceder los gastos efectivamente incurridos. El monto de dichos gastos deberá ser informado de manera previa a los solicitantes.

- **Contrato de cuenta corriente (artículo 5)**

El contrato debe señalar expresamente si la cuenta corriente implica o no el uso de chequera. Las estipulaciones que excluyan o limiten la responsabilidad por dolo o culpa

inexcusable imputable a los trabajadores de la empresa son nulas, de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 1328 del Código Civil.

El contrato de cuenta corriente se rige supletoriamente por las disposiciones generales que sobre contratos contiene el Código Civil⁸.

2.4.2.12 La tasa de interés de la cuenta corriente

Los intereses en la cuenta corriente varían de acuerdo al tipo de operaciones que se utilizan , por ejemplo cuando realizas operaciones pasivas o de ahorro a plazo fijo o un tiempo determinado , el banco te debe abonar interés a tu cuenta , esto variando a la tasa de interés de la entidad financiero , también existen operaciones pasivas , estas se dan cuando sacas créditos o una tarjeta de crédito , como se sabe cuándo se adquiere estos producto va inherente a ellos una cuenta corriente donde se van abonar los pagos , estos pagos generan intereses que varían de acuerdo al periodo o tasa de interés pactada.

2.4.3 Aplicación de las tasas de interés en la tarjeta de crédito

Cuando hablamos de “tasas interés “nos referimos a este como un indicador que se expresa en forma de porcentaje y se usa para estimar el costo de un crédito o la rentabilidad de los ahorros o inversión. La tasa de interés establece un balance entre el riesgo y la posible ganancia de la utilización de una suma de dinero en una situación y tiempo determinado.

Pudiendo dar la tasa de carácter fijo (se mantiene estable mientras dura la inversión o se devuelve el préstamo) o variable (se actualiza, por lo general, de manera mensual, para adaptarse a la inflación, la variación del tipo de cambio y otras variables).

- Tipos de tasa de interés

Existen dos tipos de tasas de interés:

- Nominal:

La cual es la rentabilidad o interés de un producto financiero mes a mes o en un lapso determinado teniendo en cuenta solo el capital inicial; es decir, calcula el interés simple.

- Efectiva:

⁸ Resolución S.B.S. N° 089-98

La tasa efectiva por su parte tiene en cuenta la reinversión de los intereses o rendimiento generados; en otras palabras, calcula el interés compuesto. Las entidades financieras usan el interés compuesto para sus operaciones, por lo que esta tasa representa lo que finalmente pagará si se pide un préstamo o lo que le pagarán si ahorra o invierte (Cayón, 2015).

Ahora bien, de acuerdo a lo mencionado se podría realizar la siguiente interrogante: ¿De qué dependen las tasas de interés en las tarjetas de crédito?

Existen muchas variables que influyen en la tasa de interés que el cliente le paga a una entidad financiera (o viceversa), entre las más importantes:

- **Por decisiones del Banco Central**

La tasa de intervención de política monetaria del Banco central (a veces llamada solamente “tasa de interés”), es la tasa mínima que cobra el banco central a las entidades financieras (como los bancos) por los préstamos que les hace, así como la tasa de interés máximo que les pagará por recibirles dinero sobrante.

Estas tasas son el principal mecanismo de intervención de política monetaria usado por el Banco Central para afectar la cantidad de dinero que circula en la economía.

Es decir que el banco central de reserva tiene mecanismo que utiliza para regular la economía de un país, teniendo como objetivo el crecimiento de la economía, estas políticas pueden facilitar los préstamos o aumentan el consumo y por tanto la demanda de productos. Mientras más productos se consuman, más crecimiento económico. El lado negativo es que este consumo tiene tendencias inflacionarias. Por otra parte, las tasas de interés altas favorecen el ahorro y frenan la inflación, ya que el consumo disminuye al incrementarse el costo de las deudas. Pero al disminuir el consumo también se frena el crecimiento económico (Cayón, 2015).

- **El riesgo**

Al ceder la propiedad del dinero se corre el riesgo de perderlo, es por ello que las entidades financieras tienen distintas tasas de interés según el destino que se le dé al dinero: a más riesgo más costoso será el crédito.

Por ejemplo, será mayor la tasa de interés de un préstamo mediante una tarjeta de crédito que para el caso de un crédito para la compra de vehículo. En el primer caso, el cliente usa el cupo de su tarjeta y la entidad no tiene muchas maneras de hacer cumplir los pagos, mientras en el segundo

caso si el cliente no le paga a la entidad financiera tiene como garantía el vehículo, y eso significa menos riesgo.

Para mitigar el riesgo de crédito las entidades financieras tienen requisitos y políticas estrictas a la hora de prestar dinero, entre las que están un análisis detallado de su capacidad de pago basado en los ingresos y endeudamiento, revisiones de su historial crediticio, ya que se analiza que los ingresos sean reales y que los gastos mensuales sean acordes a su realidad económica (Cayón, 2015).

2.4.4 Limitación y/o restricciones para la aplicación de tasas de interés en tarjeta de créditos en Perú.

En el Perú no existe un límite de tasas de interés en actividades financiero esto se debe actividades financieras se rigen bajo la “libre competencia” como lo expresa la ley orgánica del banco central de Perú en su Artículo 52 del cual menciona que “El Banco propicia que las tasas de interés de las operaciones del Sistema Financiero sean determinadas por la libre competencia, dentro de las tasas máximas que fije para ello en ejercicio de sus atribuciones. Excepcionalmente, el Banco tiene la facultad de fijar tasas de interés máximos y mínimos con el propósito de regular el mercado”.

2.4.5 Las tasas de interés en las tarjetas de crédito en la actualidad

Comprar con una tarjeta de crédito en el Perú (puede llegar hasta 110% de interés) puede costar mucho más que en países como México, Chile o Colombia, a pesar de que es una de las economías emergentes que mejor ha sobrevivido al enfriamiento de la economía global en los últimos años, es decir a pesar de que tenga mayor PBI y estabilidad económica, esto no ha trascendido para disminuir la tasa de interés en el país.

entre las diferentes tasas de interés (Tasa Efectiva Anual) que cobran las entidades financieras por medio de compra se halló que las tarjetas que emplean los peruanos, como las de Ripley, Banco Financiero y Banco Falabella, presentan intereses más altos que similares productos financieros de países vecinos, registrándose también en datos obtenidos por la SBS y ASBANC (exitosa, 2017).

Siendo la tarjeta con mayor tasa fue Ripley Clásica, con un interés anual de 110.00%, que supera a los resultados de Colombia (33.50%), Chile (43.07%), Brasil (18.14%), Argentina (102.02%) y México (102.19%).

2.4.6 El artículo 1242 y 1243 y siguientes del código civil y la regulación de las tasas de interés

Con relación al art. 1242, interés compensatorio y moratorio, el cual menciona que:

“El interés es compensatorio cuando constituye la contraprestación por el uso del dinero o de cualquier otro bien. Es moratorio cuando tiene por finalidad indemnizar la mora en el pago”.

Según (Fernández, 2014) se tomar en cuenta en primer lugar el concepto del término "interés", el cual es definido como provecho, utilidad, ganancia y lucro. Utilidad producida por la colocación de un capital. Díez-Picazo señala que, en términos económicos, se denomina "interés" al precio o remuneración que una persona ha de pagar por la utilización o disfrute de bienes de capital de pertenencia ajena. Como quiera que los bienes de capital constituyen factores de producción, su utilización o disfrute proporciona un beneficio por el cual debe pagarse un precio. En términos jurídicos, sin embargo, el concepto de "interés" es un concepto más estricto.

Después de ello se debe determinar que se hace referencia cuando se menciona “interés compensatorio”, según el Ferrero Costa sostiene que "el interés compensatorio tiene como finalidad la de mantener el equilibrio patrimonial, evitando que una de las partes obtenga un enriquecimiento al no pagar el importe del rendimiento de un bien. Así, se permite cobrarle a quien se beneficia del dinero o cualquier otro bien, una retribución adecuada por el uso que haga de aquel".

De otro lado en la segunda parte del mismo artículo 1242 del Código Civil se establece que el interés es moratorio cuando tiene por finalidad indemnizar la mora en el pago, reparando con ello los daños y perjuicios que el retraso haya ocasionado al acreedor, sea éste de origen culpable o doloso, en el cumplimiento de la obligación que le corresponda ejecutar al deudor. Raymundo Salvat precisa que "los intereses moratorios son aquellos que el deudor puede deber, por retener un capital después de la fecha en que debía devolverlo, es decir, los intereses son moratorios cuando las partes fijan el tipo de interés que regirá en caso de mora, o sea, estableciendo al respecto una cláusula penal".

Osterling Parodi y Castillo Freyre señalan que "la mora debe provenir siempre de dolo o culpa, a fin de que exista la obligación de indemnizar. Producido el retraso sin culpa o dolo del deudor, éste, en tanto pruebe que se debió acaso fortuito o fuerza mayor, o a algún supuesto de simple ausencia de culpa, por haber actuado con la diligencia ordinaria requerida, no será responsable de los daños y perjuicios que dicho retardo hubiere ocasionado al acreedor"

Finalmente, en resumen, podemos señalar que el pago del interés moratorios constituye la manera de indemnizar supletoriamente al acreedor por el cumplimiento tardío de la

obligación pecuniaria por parte del deudor, cubriéndose de esta manera los daños y perjuicios ocasionados precisamente por efectos de la mora en el pago (Fernández, 2014).

Con relación al art. 1243, tasa máxima de interés convencional, el cual menciona que:

“La tasa máxima del interés convencional compensatorio o moratorio, es fijada por el Banco Central de Reserva del Perú. Cualquier exceso sobre la tasa máxima da lugar a la devolución o a la imputación al capital, a voluntad del deudor”.

Según (Fernández, 2014), precisa que Nuestro Código Civil ha optado por señalar que la tasa máxima del interés convencional compensatorio o moratorio es fijada por el Banco Central de Reserva del Perú, única entidad autorizada para establecer la tasa máxima de interés. Con ello el legislador ha pretendido evitar la comisión del delito de usura, ilícito penal al cual se puede incurrir cuando se pretende cobrar tasas de interés más allá de las permitidas por ley.

Al respecto, la Real Academia Española precisa que "se entiende por usura al interés excesivo o exagerado que se cobra en un préstamo, y que para algunas legislaciones -como en nuestro caso constituye delito".

Es más, nuestro Código Penal tipifica el delito de usura en el artículo 214, el cual textualmente establece que: "Artículo 214.- El que, con el fin de obtener una ventaja patrimonial, para sí o para otro, en la concesión de un crédito o en su otorgamiento, renovación, descuento o prórroga del plazo de pago, obliga o hace prometer pagar un interés superior al límite fijado por la ley, será reprimido con pena privativa de libertad no menor de uno ni mayor de tres años y con veinte a treinta días multa. Si el agraviado es persona incapaz o se halla en estado de necesidad, la pena privativa de libertad será no menor de dos ni mayor de cuatro años".

En resumen, la finalidad y objetivo principal de la presente norma son las de establecer una tasa máxima (fijada por el Banco Central de Reserva del Perú) en el cobro de los intereses convencionales que son pactados por las partes y en mérito al acuerdo de voluntades, evitándose de esta manera los abusos que pudieran suscitarse en la fijación de la tasa de interés y por ende en la comisión del ilícito penal de usura (Fernández, 2014).

Cabe precisar que la fijación de las mencionadas tasas máximas de interés convencional compensatorio y moratorio, reguladas por el Banco Central de Reserva del Perú, es aplicable para las operaciones de crédito que realicen los particulares, es decir, aquellas personas que no están comprendidas dentro del sistema financiero (Fernández, 2014).

2.4.7 El rol de instituciones relacionadas al sistema financiero sobre los intereses

2.4.7.1 Rol de la superintendencia de banca, seguros y AFP (SBS)

En términos generales el rol de la SBS es “Proteger los intereses del público, cautelando la estabilidad, la solvencia y la transparencia de los sistemas supervisados, así como fomentar una mayor inclusión financiera y contribuir con el sistema de prevención y detección del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo” (misión de la SBS).

Pero si relacionamos a su rol con los intereses de las instituciones financieras, es necesario hacer referencia al artículo 9 de la ley 26702 que precisa “Las empresas del sistema financiero pueden señalar libremente las tasas de interés, comisiones y gastos para sus operaciones activas y pasivas y servicios. Sin embargo, para el caso de la fijación de las tasas de interés deberán observar los límites que para el efecto señalé el Banco Central, excepcionalmente, con arreglo a lo previsto en su Ley Orgánica”, con relación a ello se puede deducir que la SBS no tiene participación activa en la tasa de interés, esta función siendo delegada al Banco Central de Reserva del Perú.

2.4.7.2 Rol del Banco Central de reserva del Perú (BCRP)

El BCRP es una entidad autónoma cuya finalidad es preservar la estabilidad monetaria, mediante el control de la inflación teniendo entre sus funciones:

- Regular la moneda y el crédito del sistema financiero.
- Administrar las Reservas Internacionales (RIN).
- Emitir billetes y monedas.
- Informar sobre las finanzas nacionales.

Ahora bien, de acuerdo a ello cuando hacemos referencia sobre qué rol tiene el BCRP con relación al interés es necesario precisar el artículo 52 de su ley orgánica la cual menciona que “El Banco propicia que las tasas de interés de las operaciones del Sistema Financiero sean determinadas por la libre competencia, dentro de las tasas máximas que fije para ello en ejercicio de sus atribuciones. Excepcionalmente, el Banco tiene la facultad de fijar tasas de interés máximas y mínimos con el propósito de regular el mercado⁹”.

Con relación a lo antes mencionado si puede ver que la BCRP si tiene facultades para regular el sistema financiero, pero esta potestad no puede darse de manera injustificada, debido a que en el Perú se rige bajo un sistema de libre competencia, teniendo como consecuencia de que el banco solo puede utilizar dicha potestad para casos “extraordinario” cuando se trate de regular el mercado, siendo este último punto muy ambiguo ya que el legislador no precisa cuáles son las circunstancias que se debe presentar para la aplicación de tasa de interés.

⁹ Ley Orgánica Del Banco Central De Reserva Del Perú

2.4.7.3 Rol de Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de la Protección de la Propiedad Intelectual (INDECOPI)

Cuando hablamos de su rol en INDECOPI con relación de las tasas de interés es necesario precisar los establecido en el artículo 94 del código de protección del consumidor el cual menciona que “Los proveedores, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 1243 del Código Civil, deben determinar la tasa del interés convencional compensatorio o moratorio en atención a los límites establecidos por el Banco Central de Reserva del Perú”, de acuerdo a ellos se puede concluir que INDECOPI solo vela cuando se afecte derechos al consumidor, pero no en la fijación de interés ya que esta función es delegada a BCRP.

2.4.7.4 Rol de las asociaciones de consumidores

En nuestro país recién podemos hablar de derechos del consumidor a partir de la dación del Decreto Legislativo 716, y luego ya con la creación del INDECOPI y los diversos pronunciamientos emitidos por sus órganos y además del propio Tribunal Constitucional podemos decir que el derecho del consumidor en el Perú ha venido evolucionado notablemente hasta nuestros días.

En el Perú existen aproximadamente 38 asociaciones de consumidores, de las cuales menos del 10 tienen firmado un convenio de cooperación con el INDECOPI. La firma de este convenio significa para las asociaciones de consumidores la posibilidad de seguir trabajando en bien de los consumidores y el mercado ya que a través de dicho convenio la asociación se haría participe de un porcentaje de las multas que INDECOPI eventualmente aplique a la denunciada (García, 2008).

Según el código de protección al consumidor precisa que las asociaciones de consumidores “Son organizaciones que se constituyen de conformidad con las normas establecidas para tal efecto en el Código Civil. Su finalidad es proteger, defender, informar y representar a los consumidores y usuarios, pudiendo interponer ante las autoridades competentes reclamos y denuncias a nombre de sus asociados y de las personas que hayan otorgado poder a su favor, así como en defensa de intereses difusos o colectivos de los consumidores”.

Estas instituciones tienen un rol activo y participativo en el sistema de protección al consumidor, en el entendido que coadyuvan a la labor que por antonomasia le correspondería al Estado y que este sin embargo por no tener toda la capacidad operativa y administrativa para poder cubrir todo el mercado, podríamos decir que delega en las asociaciones de consumidores esta función a fin que estas complementen la función estatal de vigilancia de mercado, en la medida que estas asociaciones identifican ciertos sectores de mercado donde no se respetan los

derechos de los consumidores, así como determinados comportamientos anticompetitivos de determinadas empresas que tienen alcance social amplio y por lo tanto ejercen su función y su rol a través de las denuncias correspondientes y solo en ciertas ocasiones, realizan defensas puntuales de ciudadanos en particular, es decir cuando se presentan abusos a los consumidores sobre tasas de interés, estas pueden intervenir en la representación del o los consumidores con el fin de lograr que no se sigan vulnerando sus derechos.

2.4.8 La usura

2.4.8.1 Antecedentes históricos de la Usura

Para precisar cómo se introduce este término al derecho peruano es necesario citar la Ley N° 2760 "El ejercicio del ius puniendi en un Estado democrático no puede arrumbar las garantías propias del Estado de Derecho, esto es, las que giran en torno al principio de legalidad. Pero, al mismo tiempo, debe añadir nuevos cometidos que vayan más allá del ámbito de las garantías puramente formales y aseguren un servicio real a todos los ciudadanos". (1918) conocida como Ley de Agio y Usura (Ruesta, 2010).

Dicha norma estableció un sistema de tasas máximas de interés, sancionando con nulidad aquellos contratos que estipularan un interés superior al permitido y en los que se simule recibir una cantidad mayor a la recibida. Igualmente, prohibió la capitalización de los intereses. Después, apareció el Decreto Ley Número 078 del 5 de agosto de 1949, en cuyo artículo 1 se calificaba como delito perseguible de oficio el Agio y la Usura. En su artículo 2, dicha ley denominaba usurario el interés mayor al 14% anual, con o sin garantía prendaria, sobre préstamos mayores o iguales a S/. 500.00 (de la época) si la suma era menor, se consideraba usurario el interés mayor al 18% (Ruesta, 2010).

Seguidamente nos encontramos con el Decreto Ley Número 18779 (1971) en el que se facultó al Banco Central de Reserva del Perú a establecer tasas máximas de interés para las operaciones realizadas dentro y fuera del sistema financiero. Posteriormente, el artículo 2 del Decreto Ley N° 21504 (1976), estableció que sería el Banco Central de Reserva del Perú quien normaría los topes máximos de interés por préstamos dinerarios, ya sea a nivel bancario o de personas naturales, con lo cual, el límite para la calificación del préstamo usurario dependía de la tasa que fije el Banco Central de Reserva, pero con la limitación de que dichas tasas no excedieran las que, como máximo, establecería el Poder Ejecutivo.

En otras palabras, el Banco Central de Reserva del Perú estaba facultado, de manera recortada, para limitar al interés. Además, dichas tasas máximas fijadas por el Banco Central de Reserva del Perú (dentro de los límites que estableciera el Poder Ejecutivo), regirían también para

todas las obligaciones y contratos sobre préstamos de dinero a que hacía referencia el inciso a) del artículo 2 del Decreto Ley N° 078 y el artículo 7 de la Ley N° 2760. De esta manera, se pasó de un régimen rígido, como el contenido en la Ley N° 2760, a las tasas máximas fijadas por el Banco Central de Reserva del Perú. En 1980, mediante Ley N° 23232, se facultó al Directorio del Banco Central de Reserva del Perú a establecer las tasas máximas de interés para las operaciones dentro y fuera del sistema financiero, sin ninguna limitación a la decisión del Poder Ejecutivo. Tras la entrada en vigor del actual Código Civil (Decreto Legislativo N° 295, del 14 de noviembre de 1984), quedó establecido, en su artículo 1243, que las tasas máximas de interés convencional compensatorio y moratorio serían fijadas por el Banco Central de Reserva del Perú. De esta manera, el legislador de 1984 incorporó en la legislación civil el régimen de tasas máximas que ya venía siendo aplicado en el sistema (Ruesta, 2010).

La evolución de la regulación de los intereses en el ordenamiento peruano continúa en la anterior Ley de Instituciones Bancarias y Financieras (Decreto Legislativo N° 770, de 1993), la misma que liberalizó las tasas de interés convencionales (compensatorias y moratorias) para las operaciones que se realicen dentro del sistema financiero, de tal manera que quedarían determinadas por la libre competencia, hasta la actualidad. Dicha ley señaló que la Disposición establecida en el primer párrafo del artículo 1243 del Código Civil no es aplicable para las operaciones que se realicen dentro del sistema financiero, por lo cual, a partir de la vigencia del Decreto Legislativo N° 770, el Banco Central de Reserva del Perú sólo podía establecer las tasas máximas de interés para las operaciones fuera del sistema financiero.

por lo cual, es de entender que el tipo de usura previsto en el Código Penal de 1991 se haya creado en función de dicho esquema: "Artículo 214.- El que con el fin de obtener una ventaja patrimonial, para sí o para otro, en la concesión de un crédito o en su otorgamiento, renovación, descuento o prórroga del plazo de pago, obliga o hace prometer pagar un interés superior al límite fijado por la ley, será reprimido con pena privativa de libertad no menor de uno ni mayor de tres años y con veinte a treinta días-multa. Si el agraviado es persona incapaz o se halla en un estado de necesidad, la pena privativa de libertad será no menor de dos ni mayor de cuatro años".

2.4.8.2 Concepto de Usura

Cuando hablamos de usura nos hacemos referencia a un "Interés excesivo exigido del deudor de un capital". Es decir, para no ser usurario, la tasa prevista no debe ser superior al máximo fijado para la operación de que se trata por las disposiciones legales vigentes. La usura es un delito penal se encuentra regulada en el artículo N° 214 del código penal peruano.

Incorre en esta modalidad de los delitos contra la propiedad el que habitualmente la “concesión de un crédito o en su otorgamiento, renovación, descuento o prórroga del plazo de pago, obliga o hace prometer pagar un interés superior al límite fijado por la ley”. Las penas previstas son pena privativa de libertad no menor de uno ni mayor de tres años y con veinte a treinta días-multa. Si el agraviado es persona incapaz o se halla en un estado de necesidad, la pena privativa de libertad será no menor de dos ni mayor de cuatro años.¹⁰

2.5. HIPÓTESIS

2.5.1. Hipótesis General

- Es necesario poner límites debido a las altas tasas del interés que cobran los bancos en transacciones realizadas con tarjeta de crédito por lo que con ello se disminuiría la asimetría de información y el abuso de intereses crediticios.

2.5.2. Hipótesis Específicas

- El consumo de tarjetas de crédito viene en aumento por la escasez de efectivo y el poco acceso a créditos personales en el Perú.

2.6. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

2.6.1. Definición Conceptual

a) Hipótesis general

Variable independiente: Es necesario poner límites debido a las altas tasas del interés que cobran los bancos en transacciones realizadas con tarjeta de crédito

Definición conceptual:

Altas tasas de interés: el alto precio a cambio de utilizar un dinero prestado.

Transacciones: cualquier tipo de operación de dinero en la cual interviene el banco, como por ejemplo el pago con una Tarjeta de Crédito.

¹⁰ Decreto Legislativo N° 635 (código penal del Perú)

Tarjeta de crédito: un medio de pago que te permitirá realizar compras que podrás pagar posteriormente.

Variable dependiente: disminuir la asimetría de información y el abuso de intereses crediticios.

Definición conceptual:

Asimetría de información: es una situación dentro de una transacción en la que una de las partes tiene mayor o mejor información en comparación con la otra

Abuso de intereses: es la acción de cobrar intereses desmesurados por otorgar un crédito.

b) Hipótesis específica

Hipótesis I

Variable independiente: la escasez de efectivo y el poco acceso a créditos personales en el Perú.

Definición conceptual:

Escasez de efectivo: la demanda de dinero en efectivo supera a la oferta de monedas y billetes.

Acceso a créditos personales: poder recibir por parte una persona o banco, en virtud de la confiabilidad que acredita con sus ingresos, un préstamo por un plazo determinado, abonando capital e intereses.

Variable dependiente: disminuir la asimetría de información y el abuso de intereses crediticios.

Definición conceptual: aumento de consumo de tarjetas de crédito.

Consumo de tarjetas de crédito: es uso regular de tarjetas de crédito emitidas por entidades autorizadas.

2.6.2. Operacionalización

Hipótesis general:

Hipótesis	Definición Operacional	Conceptualización	Indicadores	Fuentes
Es necesario poner límites debido a las altas tasas del interés que cobran los bancos en transacciones realizadas con tarjeta de crédito por lo que con ello se disminuiría la asimetría de información y el abuso de intereses crediticios.	Variable I Es necesario poner límites debido a las altas tasas del interés que cobran los bancos en transacciones realizadas con tarjeta de crédito	Altas tasas de interés: el alto precio a cambio de utilizar un dinero prestado.	Monto de interés	-Informes de ASBANC y SBS. -Legislación comparada.
		Transacciones: cualquier tipo de operación de dinero en la cual interviene el banco, como por ejemplo el pago con una Tarjeta de Crédito.	Tipos Operaciones	-Doctrina -Legislación Comparada
		Tarjeta de crédito: un medio de pago que te permitirá realizar compras que podrás pagar posteriormente.	Compras con tarjeta	Reportes de ASBANC.
	Variable II Disminuir la asimetría de información y el abuso de intereses crediticios	Asimetría de información: es una situación dentro de una transacción en la que una de las partes tiene mayor o mejor información en comparación con la otra.	Datos brindados por bancos.	-Contratos de préstamos y tarjetas de crédito. -Legislación comparada.
		Abuso de intereses: es la acción de cobrar intereses desmesurados por otorgar un crédito.	Interés por créditos.	-Legislación Comparada -Jurisprudencia.

Hipótesis específica

Hipótesis	Definición Operacional	Conceptualización	Indicadores	Fuentes
El consumo de tarjetas de crédito viene en aumento por la escasez de efectivo y el poco acceso a créditos personales en el Perú.	Variable I La escasez de efectivo y el poco acceso a créditos personales en el Perú.	Escasez de efectivo: la demanda de dinero en efectivo supera a la oferta de monedas y billetes.	Demanda y oferta del dinero.	- Informes de ASBANC, BCRP y SBS. -Legislación comparada.
		Acceso a créditos personales: poder recibir por parte una persona o banco, en virtud de la confiabilidad que acredita con sus ingresos, un préstamo por un plazo determinado, abonando capital e interés.	Cantidad de créditos en Perú.	- Informes de ASBANC, BCRP y SBS. -Doctrina -Legislación Comparada
	Variable II Aumento del consumo de tarjetas de crédito en Perú.	Consumo de tarjetas de crédito: es uso regular de tarjetas de crédito emitidas por entidades autorizadas.	Cantidad de tarjetas de crédito en Perú.	-Contratos de préstamos y tarjetas de crédito. -Legislación comparada.

III. MARCO METODOLÓGICO

3.1. ENFOQUE

Mixto: porque se busca explicar los motivos que hacen necesario reglamentar las tasas de interés impuestas en las transacciones financieras, además de dar más protección a los consumidores de los productos financieros, como también ofrecer supervisión y fiscalización en este tipo de abusos de las entidades bancarias a través estadísticas, informes, encuestas comprobar esa asimetría, desproporcionalidad y abuso de interés por parte de los bancos.

3.2. DISEÑO

Experimental, debido a que la investigación se realizada en base de búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios, es decir, los obtenidos y registrados por otros investigadores en fuentes documentales como son: impresas, audiovisuales o electrónicas.

3.3. NIVEL

Es **descriptivo**, ya que se analizará y buscará recolectar información que permita desarrollar y reglamentar lo relacionado a la regulación de los tipos de interés que se presente por las transacciones realizadas con tarjeta de crédito, con ello brindar de manera más objetiva la información necesaria de estos productos, con la finalidad de presentar una adecuada tutela de los derechos de los consumidores.

De igual forma **Explicativo – causal** debido a que de la información obtenido se tratara de encontrar las causas a estos altos intereses y determinar los factores que influyen en la adquisición de tarjetas de crédito.

3.4. TIPO

El tipo de investigación es **Simple/aplicada** debido se hará en relación a la obtención y recopilación de información para ir construyendo una base de conocimiento que se va agregando a la información previa existente teniendo como objetivo resolver un determinado problema o planteamiento específico.

3.5. SUJETOS DE LA INVESTIGACIÓN

La población que se tomó como muestra para la presente investigación son consumidores en los centros comerciales “Open Plaza”, “Real Plaza”, “Plaza de la Luna” y “Plaza del Sol”

3.6. MÉTODOS Y PROCEDIMIENTOS

- Es **Analítico**, pues, se divide intelectualmente el objeto de estudio para examinar y entender cada una de sus partes.

- **Inductivo**: Este método va lo particular a lo general; es decir analizado de forma independiente cada una de las partes del trabajo de investigación, se obtendrá de forma global, cuáles son los efectos que implica la falta de normatividad que reglamente lo relacionado a regulación de intereses en las tarjetas de créditos.

- **Exegético y dogmático**: cuando se trate del estudio y análisis legislativos y doctrinarios.

3.7. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

- **Fuentes Directas**: Resoluciones Administrativas de la superintendencia de banca y seguros e Indecopi, Código de protección y defensa del Consumidor, constitución política del Perú de 1993, ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la superintendencia de banca y seguros (ley 26702), Doctrina, artículos jurídicos, publicados en Gaceta Jurídica, Actualidad Jurídica, Libros especializados, internet, notas periodísticas, entrevistas, entre otros.

- **Técnicas**: La técnica a emplearse será aquella que privilegie los documentos, a fin de analizar minuciosamente la información doctrinaria y legislativa sobre el tema objeto de investigación, las técnicas a emplearse son las siguientes:

1. **Fichaje**: a través del fichaje bibliográfico se compilará todo lo que se ha escrito directa o indirectamente sobre el etiquetado de productos, sus críticas y defensas, llegando a tener una postura respecto a la investigación.

2. **Recolección y Análisis de datos**: por medio de esta técnica se analizará minuciosamente la información doctrinaria y legislativa sobre el tema objeto de nuestra investigación.

3. Encuestas y entrevistas: por medio de esta técnica se obtendrá es aspecto cuantitativo de la investigación y así determinar la asimetría de información.

- **Procesamiento de información:** La información se procesará de acuerdo a los logros obtenidos mediante las técnicas, fuentes e instrumentos empleados para la recolección de la información.
- **Análisis y presentación de datos y resultados:** Los datos obtenidos se analizarán detalladamente con la finalidad de dar validez a la hipótesis planteada.

3.8. ASPECTOS ETICOS

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Después del desarrollo de los capítulos precedentes, en el presente capítulo se analizará todos los resultados de la información brindada obtenida para luego contrastar con las hipótesis de la presente investigación.

4.1 Probanza jurídica social y análisis de resultados

Para desarrollar la presente probanza de la investigación hemos utilizados datos de fuentes como la SBS, BCRP, INDECOPI Y ASBANC y además de tesis y trabajos de investigación que sirva para contrastar las hipótesis planteadas, es por ello que he hecho uso de gráficos y cuadros para el desarrollo más claro y preciso para la presente investigación.

4.1.1 Tasas de interés y Spread financiero en el Perú

Cuando hablamos de interés es necesario observar cómo se ha venido desarrollando la bancarización, el uso de productos de bancario (créditos) y la aplicación de tasas de interés.

Para ello es importante mencionar que en los últimos años ha venido en aumento el uso de sistema bancario, esto debiéndose a la ley N° 28194 (Ley para la Lucha contra la Evasión y para la Formalización de la Economía), donde obliga que para medio de pago se realice a través de empresas financieras cuando sobrepasen un monto determinado, además de ello también su uso se debe a la adquisición de créditos financieros debido a que, en nuestro país, hay mucha falta de liquidez, esto obliga a las personas a solicitar un crédito ya sea para comenzar su negocio, o para consumo u otras necesidades, teniendo en cuenta lo mencionado se ha recopilado información de la SBS para explicar su desarrollo

4.1.1.1 Tasas de interés activas

A nivel nacional la SBS publica una tasa de costo efectivo anual (TCEA) de acuerdo al tipo de servicio o producto brindando (tasas activas), teniendo los siguientes resultados:

CUADRO N° 1: TASA DE COSTO DE EFECTIVO ANUAL EN PERÚ EN EL AÑO 2018- SEGÚN CRÉDITOS DE ACTIVOS FIJOS A 24 MESES.

ENTIDAD BANCARIA	TCEA %
CMAC AREQUIPA	46.52
CMCP LIMA	51.25
INTERBANK	57.41
BANCO DE COMERCIO	57.56
CMAC TRUJILLO	63.30

CMAC SULLANA	70.04
FINANCIERA TFC S. A	75.01
BANCO DE CRÉDITO	76.00
CREDISCOTIA	79.00
BANCO PICHINCHA	79.73
MI BANCO	82.28
FINANCIERA CONFIANZA	84.12
ED PYME ALTERNATIVA	90.65
COMPARTIMOS FINANCIERA	94.27
CREDIRAIZ S.A.A	94.93
CMAC PIURA	100.54
CMAC PAITA	127.30

FUENTE: Superintendencia de Banca y Seguros, y elaboración propia

Interpretación: En el cuadro N° se ve representado el costo de efectivo Anual de créditos de activos fijos, observando que el interés más bajo en comparación con las demás entidades financiera es de 46.52 % de CMAC Arequipa, y el más elevado es el interés cobrado por la caja Piura y CMAC Paita las cuales superan el 100%.

Comentario: en el Perú es una país en proceso de bancarización, dentro de su contexto social el uso de los productos bancarios cada vez se hace más frecuente y cotidiana, dado que en las últimas cifras de 28% según el diario La Gestión, con ello también las tasas de interés, como se demuestra en el cuadro N° 1 donde la menor tasas de interés supera el 46% y la mayor tasa llega hasta 127% esto demostrándose notoriamente muy excesivo y dentro del ámbito de protección al consumidor como lo precisa en artículo 65 de constitución política del Perú puede resultar lesivo .

CUADRO N° 2:TASA DE INTERÉS ACTIVA DE TARJETAS DE CRÉDITO EN CUOTAS EN EL AÑO 2018 - SEGÚN ENTIDAD FINANCIERA

ENTIDAD BANCARIA	TCEA %
BANCO FALABELLA	104.04
CITIBANK DEL PERÚ	105.11
BANBIF	109.38
BANCO RIPLEY	124.33
BANCO AZTECA	124.40
BANCO CENCOSUD	124.55
BANCO GNB	130.00
BANCO OH S. A	135.98
BANCO DE CRÉDITO	136.06
CREDISCOTIA	137.18
SCOTIABANK PERÚ	138.30
BANCO PICHINCHA	144.60
BANCO CONTINENTAL	154.70

FUENTES: Superintendencia de Banca y Seguros, y Elaboración propia.

Interpretación: Además, se ha visto también en el cuadro N° las tasas de interés activas (TCEA) de tarjetas de créditos en cuotas, siendo la menor tasa es la del banco saga Falabella 104% la cual supera el 100% de interés, llegando a ser las mayores tasas la del Banco Pichincha 144% y la del banco continental 154%.

Comentario: con relación a las tasas de interés relacionados con la tarjeta de crédito se puede demostrar que las entidades bancarias en uso de derechos de la economía social de mercado , y libre mercado hacen abuso de este derecho debido a que están que afectan otros derechos al consumidor , como también el derecho a la propiedad por lo que al momento de hacer estos cobros excesivos de interés , como consecuencias de ello generan deudas impagables lo que conlleva que las personas pierdan bienes de su propiedad y con ello genera un impacto negativo dentro de la sociedad peruana.

CUADRO N° 3: TASA DE INTERÉS ACTIVA DE TARJETAS DE CRÉDITO EN SISTEMA REVOLVENTE EN EL AÑO 2018 - SEGÚN ENTIDAD FINANCIERA

ENTIDAD BANCARIA	TCEA %
BANBIF	102.5
BANCO FALABELLA	107.02
CITIBANK DEL PERÚ	110.97
BANCO CENCOSUD	114.52
BANCO RIPLEY	118.37
SCOTIABANK PERÚ	123.98
BANCO OH S. A	126.7
CREDISCOTIA	126.72
BANCO DE CRÉDITO	128.16
BANCO PICHINCHA	132.95
BANCO GNB	136.65
BANCO CONTINENTAL	141.85

FUENTES: Superintendencia de Banca y Seguros, y elaboración Propia.

Interpretación: En el cuadro N° 3 se muestra la TCEA de las tarjetas de crédito Revolvente, donde se tiene la menor tasa de interés las del banco BANBIF ascendiendo al 102% y la mayor tasa de interés siendo la del Banco Continental y Banco GNB registrando un interés de 141% y 136% respectivamente.

Comentario: en el cuadro N° demuestra similares intereses con el cuadro anterior, siendo muy indiferentes el tipo de tarjeta de crédito, ya sea a cuotas o de crédito revolvente, los cuales siguen siendo excesivos, por lo que las entidades financieras cobran más del doble por el uso de tarjetas de crédito.

FIGURA N° 1:TASAS DE INTERÉS DE BANCO AZTECA EN TARJETAS DE CRÉDITO


Plan Tarifario Crédito de Tarjeta Azteca	
Modalidad:	Crédito Convencional
Moneda:	Soles
Periodicidad:	Semanal
Plazo Mínimo y Máximo:	De 4 a 91 semanas
INTERES	
Tasa Efectiva Anual (TEA) % (1)	165.40%
Tasa de Costo Efectiva Anual (TCEA) %	165.40%
Interés Moratorio Anual % (2)	148.08%

Fuente: Pagina web del Banco azteca (www.bancoazteca.com.pe)

Interpretación: En la imagen N° 1 se observa la tasa de interés que cobra el Banco Azteca en una tarjeta de crédito clásica, teniendo como tasa efectiva anual 165.04%, igual que su TCEA y un interés moratorio de 148.08%, teniendo un intervalo de plazos de 4 a 91 semanas.

Comentario: en la imagen N° 1 se demuestra de como los bancos imponen de manera muy abusiva sus tasas de interés en especial de productos como tarjeta de crédito, excediendo más del 160%, y en el caso de que la personas tiene mora se le cobraría hasta 148% más, esto siendo más del 300% del capital prestado.

FIGURA N° 2:TASAS DE INTERÉS DE BANCO RIPLEY

 <p>TARJETA RIPLEY CLÁSICA TASA DE INTERÉS EFECTIVA ANUAL (TEA),aplicada a 360 días.</p>		
Por tipo de financiamiento	TEA	
	Mínimo	Máximo
Al contado hasta 55 días para compras	Sin interés	
En cuotas	18.72%	110.00%
En cuotas diferidas	18.72%	110.00%
Pago Mínimo / Full - Sistema Revolvente	110.00%	
Reprogramaciones	15.94%	69.39%

Fuente: Pagina web del Banco Ripley (www.bancoripley.com.pe)

Interpretación: en la imagen N° 2 menciona la tasa de interés (TEA) cobrada por el Banco Ripley en tarjetas de crédito clásica donde se menciona que cuando es al contado tiene el consumidor hasta 55 días en compras y no se le cobraría interés, caso contrario el interés seria de hasta 110% ya sea en cuotas o revolvente, y por reprogramaciones se le sumaria hasta 69.39 de interés.

Comentario: en la imagen N° 2 se puede demostrar una información muy importante al uso de las tarjetas de crédito, debido a que si se hace uso de esta y se paga en una sola cuota es decir en efectivo no se cobrará interés, teniendo hasta 55 días para pagarlo, caso contrario, si cumple los dos meses se hará el cobro de los intereses del primer y segundo mes llegando hasta 110% siendo el doble de la compra realizada.

FIGURA N° 3: TASAS DE INTERÉS DE BANCO FALABELLA



TARIFARIO DE TASAS, COMISIONES Y GASTOS DE TARJETAS DE CREDITO		
Tasas de Interés Efectiva Anual		CMR
Cuota Fija	Mínima	41.75%
	Máxima	89.47%
Compras en cuotas (De 2 o más) en Saga Falabella, Tottus, Sodimac, Maestro y Viajes Falabella.		
- Mercadería General		79.79%
- Muebles/ Colchones		43.41%
- Electro/ Computo		41.75%
- Viajes Falabella		41.75%
- Comercios Afiliados		89.47%
Rotativo	Mínima	89.47%
Supercash / Crédito Efectivo	Mínima	12.55%
	Máxima	56.45%
Compra Deuda	Mínima	9.90%
	Máxima	36.87%
Rapicash / Disposición de efectivo ⁽¹⁾		99.90%
Pago Diferido		79.79%
Interes Moratorio ⁽²⁾		99.90%
Refinanciación	< = 60 días mora	42.41%
	> 60 días mora	26.68%
Recalendarización		42.41%

Fuente: Pagina web del Banco Falabella (www.bancofalabella.com.pe)

Interpretación: en la imagen N° 3 se toma en cuenta las tasas de interés del Banco Falabella con relación a las tarjetas de crédito clásicas, donde tiene como cuota mínima 41% en cuotas fijas y máxima 89%, con relación en compras a cuotas oscila entre 40% y 80%, en disposición de efectivo llega hasta 99.9% igual a la tasa de interés moratorio, y en 42% cuando es mayor a 60 días de mora y 26% cuando es menor de 60 días.

Comentario: se da la misma situación que los demás bancos al momento de tener una tarjeta de crédito, y esto sucede también en la totalidad de banco, estos asumiendo que la tasa de interés se debe al riesgo que tienen al momento de brindar estos productos.

4.1.1.2 Tasas de interés pasivos

A nivel nacional también la SBS publica una tasa de costo efectivo anual (TCEA) de acuerdo al tipo de depósito (tasa pasiva), teniendo los siguientes resultados:

CUADRO N° 4:TASA DE INTERÉS PASIVA DE DEPÓSITOS A PLAZO FIJO EN SOLES POR S/. 10 000 SOLES POR 360 DÍAS EN EL 2018 - SEGÚN ENTIDAD FINANCIERA

ENTIDAD BANCARIA	TCEA %
FINANCIERA TFC S. A	5.80
CREDISCOTIA	5.00
CMCP LIMA	4.90
CMAC AREQUIPA	4.80
CMAC TRUJILLO	4.80
COMPARTAMOS FINANCIERA	4.70
CMAC PIURA	4.50
CREDIRAIZ	4.50
BANCO FALABELLA	4.50
BANCO PICHINCHA	4.50
BANCO DE COMERCIO	4.25
BANCO RIPLEY	4.25
CMAC SULLANA	4.20
CMAC PAITA	4.15
FINANCIERA CONFIANZA	4.00
CMAC HUANCAYO	4.00
BANCO AZTECA	3.90
BANCO GNB	3.70
BANBIF	3.00
MI BANCO	2.60
BANCO DE CRÉDITO	2.00
SCOTIABANK PERÚ	2.00
BANCO CONTINENTAL	1.35
INTERBANK	1.25

FUENTES: Superintendencia de Banca y Seguros y elaboración propia.

Interpretación: También existe los intereses pasivos los cuales están representado por depósitos, siendo tomados en cuenta los de plazo fijo de S/.10 000 soles en un plazo de 360 días, registrando el mayor pago de financiera TFC con 5.8%, y de Crediscotia de 5 %, y la menor tasa de interés pasiva es de 1.25%.

CUADRO N° 5: TASA DE INTERÉS PASIVA DE DEPÓSITOS DE AHORRO DE PERSONAS NATURALES DE CUENTA DE AHORRO EN SOLES CON COBRO DE MANTENIMIENTO EN EL 2018 - SEGÚN ENTIDAD FINANCIERA

ENTIDAD BANCARIA	TCEA %
BANCO FALABELLA	2.50
FINANCIERA TFC	2.20
BANCO PICHINCHA	2.00
BANCO GNB	1.75
BANBIF	0.90
BANCO CONTINENTAL	0.50
MI BANCO	0.15
BANCO DE CRÉDITO	0.12
SCOTIABANK	0.10
INTERBANK	0.05
CITIBANK DEL PERÚ	0.05
BANCO DE COMERCIO	-3.74

FUENTES: Superintendencia de Banca y Seguros y elaboración propia.

CUADRO N° 6: TASA DE INTERÉS PASIVA DE DEPÓSITOS DE AHORRO DE PERSONAS NATURALES DE CUENTA DE AHORRO EN SOLES CON COBRO DE MANTENIMIENTO EN EL 2018 - SEGÚN ENTIDAD FINANCIERA

ENTIDAD BANCARIA	TCEA %
BANCO GNB	1.75
COMPARTAMOS FINANCIERA	1.55
BANCO DE COMERCIO	1
BANCO AZTECA	1
FINANCIERA CONFIANZA	0.75
BANCO RIPLEY	0.75
BANCO PICHINCHA	0.60
BANBIF	0.50
CMAC PIURA	0.35
CITIBANK PERÚ	0.30
CMAC SULLANA	0.30
BANCO DE CRÉDITO	0.12
BANCO CONTINENTAL	0.12
BANCO FALABELLA	0.10

INTERBANK	0.05
MI BANCO	0.01
CREDISCOTIA	0
SCOTIABANK PERÚ	0

FUENTES: Superintendencia de Banca y Seguros y elaboración propia.

Comentario: en los cuadros precedentes las tasas de interés son muy excesivas llegando hasta 160% y con mora hasta más del 300%, en caso de intereses para los depositantes sucede lo contrario, la cuales terminan siendo muy mínimas las cuales no superan el 6%, como se demuestra en el cuadro N° 4, esto dando como resultado que las personas no vean como opción el ahorro.

FIGURA N° 4:TASAS DE INTERÉS DE BANCO AZTECA EN TARJETAS DE CRÉDITO

Guardadito Soles	
Es un producto de dinero a la vista en moneda nacional, con disponibilidad inmediata a través de una tarjeta de débito	
Tasas	Soles
Tasa de Interés Efectiva Anual Fija (a 360 días)	1.00%
Características	
Monto mínimo de apertura	S/ 15.00
Saldo promedio mensual a mantener para pago de intereses	S/ 15.00

Fuente: Pagina web del Banco Azteca (www.bancoaztecacom.pe)

Interpretación: en la imagen N° 4 se observa la tasa de interés efectiva anual fija en el periodo de 1 año la cual asciende al 1%, y que para la apertura de la cuenta de corriente de ahorro es de S/. 15 soles y mensualmente tienen que pagar el mismo monto para que el banco haga el pago efectivo mensual.

Comentario: en la imagen N° 4 se observa que también el banco abusa con relación al interés pasivo debido a que solo paga el 1% por ahorrar, y para que el banco pague el monto antes mencionado tiene que pagar mensualmente S/. 15.00 soles, es decir si una persona decide ahorrar

S/.10 000 soles, el ganaría en un año de ahorro S/. 100 soles, pero si se le hace el pago mensual de S/. 15 soles para que realice el pago el banco la cual anualmente asciende a la suma de a S/. 180 soles, más S/. 15 soles por la apertura de la cuenta corriente para los depósitos, hacen un total de S/.195 soles, entonces la persona que ahorro S/.10 000 le deberá al banco S/.95 soles por tener su dinero.

FIGURA N° 5:TASAS DE INTERÉS DE BANCO AZTECA EN TARJETAS DE CRÉDITO



TARIFARIO DE TASAS DE INTERES AHORRO A PLAZO FIJO						
Días	TIEA ⁽¹⁾ Soles			TIEA ⁽¹⁾ Dólares		
	Pizarra	Preferencial ⁽²⁾	Preferencial 2 ⁽³⁾	Pizarra	Preferencial ⁽²⁾	Preferencial 2 ⁽³⁾
30- 89 ⁽⁴⁾	0.20%			0.10%		
90	2.00%	3.25%	3.50%	0.15%	0.35%	0.45%
180	3.00%	3.50%	4.00%	0.20%	0.40%	0.50%
360	3.75%	4.25%	4.50%	0.25%	0.45%	0.55%
720	4.00%	4.50%	4.75%	0.35%	0.55%	

Fuente: Pagina web del Banco Falabella (www.bancofalabellacom.pe)

Interpretación: En la imagen N° 4 apreciamos como la tasa de interés pasiva del Banco Falabella, variando desde 0.20% hasta el 4% de acuerdo al plazo el cual pudiendo ser de 30, 90, 180,360 días.

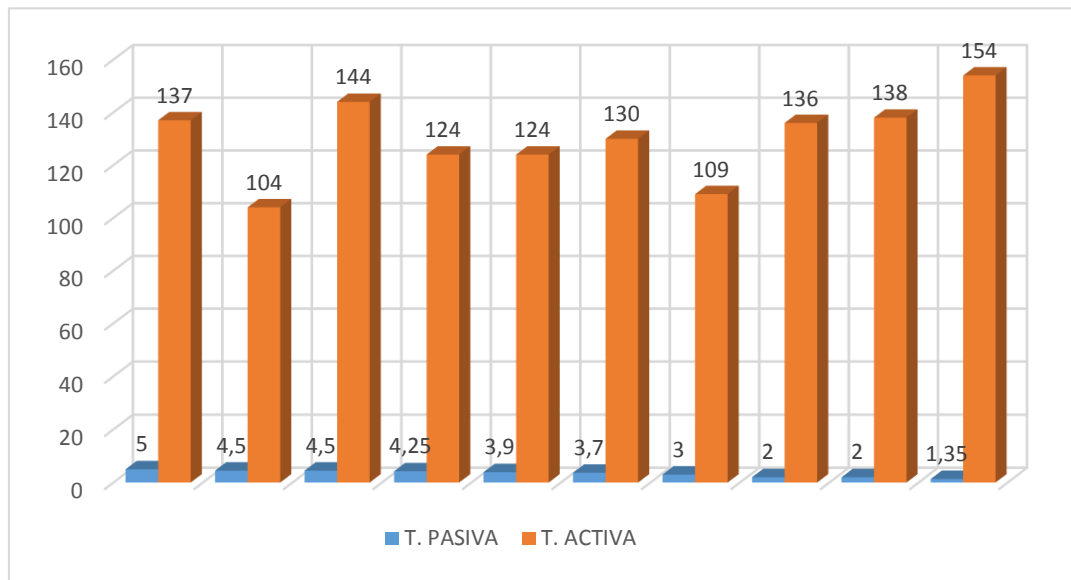
Comentario: en relación con la imagen anterior, el interés es más significativo, pero aún muy reducido en ración con las tasas de interés activas que se cobran, con ello dando una gran diferencia de spread financiero en nuestro país.

4.1.1.3 Spread financiero

La diferencia de las tasas de interés pasivas y activas generan spread financiero, el cual, Según cifras del banco mundial, el Perú es uno de los países con mayor spread financiero a nivel mundial, siendo exactamente el puesto estando dentro de los 10 primeros puestos, en el año 2016 y 2017, además américa latina y el caribe ocupa tiene mal alto índice que otros países de altos ingresos.

Es por ello para explicar he desarrollado un cuadro comparativo de tasas de interés pasivas y activas:

GRÁFICO N° 1: MÁXIMAS TASAS DE INTERÉS ACTIVAS Y PASIVAS EN EL AÑO 2018 POR ENTIDAD BANCARIA



FUENTES: Superintendencia de Banca y Seguros y elaboración propia.

Interpretación: En el Gráfico N° se observa las diferentes tasas de interés de los bancos (pasiva y activa), tomando en cuenta a ello se tiene como resultados que la menor tasa de interés es mayor al 100% y que la mayor tasa activa supera el 150%, además que la tasa pasiva llega menor tasa es de 1% y su mayor tasa es de 5%.

Comentario: tomando en cuenta el Gráfico N° 1 apreciamos que existe una gran diferencia entre las tasas de interés (activa y pasiva) superando el 100%, esto pudiéndose llamar un spread financiero, y aun sumando todos los activos y pasivos sigue siendo la diferencia muy elevada, de acuerdo a ello podríamos hacernos la pregunta ¿la tasa que cobran los bancos por sus productos es justa en relación a la que pagan por sus depósitos?, como sabemos el capital que tienen los bancos para realizar los créditos a sus clientes, la mayor parte son de los ahorristas, si tomamos en cuenta que los bancos ponen sus interés de acuerdo al riesgo que asumen, es decir es mayor el interés para las personas que tengan poca posibilidad de pago al crédito otorgado, este riesgo también lo asume el ahorrista, con ello pudiendo crear inestabilidad financiera.

4.1.1.3 Riesgo que asumen las entidades bancarias

El riesgo en todo banco es la causal de las altas tasas de interés que cobran llegando a cobrar hasta tasas mayores del 150%, pero este riesgo también puede ser perjudicial de manera indirecta para el consumidor, como bien se sabe un vida diaria o cuando acudimos a un centro comercial o por medios de comunicación (Tv, radio, teléfono, etc.), se muestran miles de anuncios por entidades financieras sobre créditos o tarjetas de créditos, donde seducen al consumidor ya que solo

muestran las virtudes o promociones al momento de afiliarse , para explicar a ello la presente imagen:

FIGURA N° 6: PROMOCIONES DE BANCOS

Banco Falabella
Hablemos, mandémosle a los ojos

¿NECESITAS EFECTIVO?

Tienes Rapicash, tienes solución

S/ 1,000
a 15
cuotas de **S/ 89**

CMR
Banco Falabella

En los siguientes canales:

- Cajeros Automáticos
- Banca por Internet
- Agencias
- Cajas de pago: Falabella, Tottus, Sodimac y Maestro

RipleyPuntos Go tiene información importante para ti

Ahora nuestro programa de premios RipleyPuntos es **RipleyPuntos Go** y viene cargado con nuevos beneficios

Si tienes **Tarjeta Ripley**, desde el 1° de Junio de 2018, podrás obtener:

- ★ **UN PUNTO POR CADA S/ 10 DE DESEMBOLSO**

Con nuestros productos financieros

SÚPER EFECTIVO	EFFECTIVO EXPRESS
SEF	EFE

- ★ **UN PUNTO POR CADA S/ 2 DE COMPRA**

En Tiendas Ripley con otros medios de pago* o dinero en efectivo

¡VUELVE PAPACHAM
PAVO - PANETÓN - CHAMPAN

¡Obtén un CRÉDITO PARA TU NEGOCIO + S/ 49.90 = PAVO PANETÓN CHAMPAN

CrediScotia CON TODO

¡Obtén tu CRÉDITO PERSONAL solo con tu DNI y llévate tu **PAPACHAM** para disfrutar esta Navidad **CON TODO!**

Dinero en efectivo de manera **SIMPLE Y RÁPIDA** para usarlo en lo que quieras.

Beneficios


- Págalo de 12 a 48 meses ¡Tú eliges! ⁽¹⁾
- Tienes hasta 59 días para pagar tu primera cuota.
- Elige tu Cuota Comodin y sáltate la cuota del mes. ⁽²⁾
- Paga tus cuotas en nuestras agencias CrediScotia o Cajeros Express CrediScotia.
- Disfruta de nuestro plan de protección en caso de desempleo involuntario o incapacidad temporal. ⁽³⁾

FUENTE: Pagina web de Banco FALABELLA, Ripley y Crediscotia.

Comentario: en la imagen N° 5 se aprecia como los bancos ofrecen sus productos sin brindar información sobre las tasas de interés, es mas en el caso de banco Ripley induce al consumidor a realizar retiros en efectivos, donde el interés es más elevado, además de ello cabe hacernos la

pregunta ¿Qué filtro utilizan estas entidades para otorgar el crédito?, como bien se explicó en los párrafos precedente el interés es en base al riesgo que asumen estas entidades, entonces de acuerdo a ello ¿Estos filtros y con interés ayudan al consumidor o los perjudican?

FIGURA N° 7:REQUISITOS DE LOS BANCOS PARA OTORGAR TARJETA DE CRÉDITO

**TARJETA RIPLEY CLÁSICA**
SIEMPRE GRANDES BENEFICIOS

Requisitos

- Edad entre 21 y 70 años, independientes mínimo 25 años.
- Documento de identidad o Carnet de Extranjería.
- Antigüedad laboral mayor de 12 meses.
- Ingreso neto mayor a S/400.
- Alguno de los siguientes sustentos de ingresos:
 - Tarjeta de Crédito bancaria o CMR.
 - Boletas de pago de los 3 últimos meses.
 - Pagos a la Sunat de los 3 últimos meses y última declaración de Impuesto a la Renta.
 - Recibos por Honorarios Profesionales de los 3 últimos meses.
 - Buen comportamiento de pago en el sistema financiero.
- Se podrá solicitar documentos adicionales para la evaluación crediticia.

Para obtener una Tarjeta CMR, solo debes cumplir con los siguientes requisitos:

- Mínimo 18 años.
- Presentar una copia simple de tu DNI.
- Copia del último recibo de teléfono, luz o agua.
- Debes tener como ingresos mínimo de S/ 480.
- Antigüedad Laboral: *Dependiente - 3 meses Independiente formal - 6 meses Independiente informal - 1 año*

FUENTE: Pagina web de Banco Falabella y Ripley.

Comentario: en la imagen N° 6 observamos que piden un antigüedad laborar mayor a 3 meses en el caso de banco Falabella, y mayor de 12 meses en el banco Ripley, además de que tengo un ingreso no menos de S/.400 soles y S/480 soles, tomando en cuenta estos si bien se demuestra que las entidades financieras asumen un riesgo muy elevados, ya que piden un ingreso mucho menor que el ingreso mínimo vital, pero al hacer esto también los consumidores pueden caer en un endeudamiento y morosidad ocasionado por la misma entidad financiera , esto se debe a que como hemos visto en la imagen N° 5 la entidad financiera solo muestra promociones y no las tasas de interés , esto hace que en consumidor se anime a adquirir en producto , al momento de acudir o sacar crédito o tarjetas de crédito solo le piden el mínimo de requisitos , dando la entrega del producto en unos días o en el mismo día, pero esta personas ¿se encuentra en la condiciones

de asumir la responsabilidad si su capacidad de pago es de S/. 500 soles?, esto da como respuesta un NO, por lo que si esta persona tiene una línea de crédito de S/. 500 soles (mínima línea de crédito por los bancos Falabella y Ripley), y realiza compras por ese monto , le será imposible pagar a una solo cuota (plazo donde no se paga interés), sus cuotas serán de 2 a más cuotas , además que se le cobran interés de hasta de 150% y moratorios en caso tenga atrasos de hasta 140%, pudiendo generar una deuda impagable afectando con ello su entorno social y económico, entonces ¿ se les ayuda a las personas más vulnerables el acceso de créditos con altas tasas de interés?

CUADRO N° 7: RECLAMOS PRESENTADOS EN INDECOPI EN EL AÑO 2017 - SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA

N°	Actividad económica	Ene-17	Feb-17	Mar-17	Abr-17	May-17	Jun-17	Jul-17	Ago-17	Sep-17	Oct-17	Nov-17	Dic-17	Total	%
1	Servicios bancarios y financieros	124	98	106	123	98	117	127	170	167	176	99	81	1 486	46,09
2	Telecomunicaciones	31	31	23	20	26	24	23	35	24	38	23	25	323	10,02
3	Transporte de pasajeros vía aérea y terrestre	9	5	21	13	11	15	19	26	22	17	11	19	188	5,83
4	Servicios educativos y artículos de educación	13	18	23	8	15	13	9	10	20	19	12	9	169	5,24
5	Electrodomésticos y servicio técnico	17	19	23	5	15	10	11	20	17	14	8	5	164	5,09
6	Seguros y AFP	12	17	22	6	11	6	14	21	16	21	6	8	160	4,96
7	Automóviles, accesorios, repuestos y mecánicas	12	10	9	4	2	10	11	8	5	5	3	2	81	2,51
8	Tiendas por departamento, bazares y conexos	4	-	7	1	8	3	6	8	8	3	7	14	69	2,14
9	Diversion, espectáculo y buffets	6	1	7	3	8	5	5	7	7	4	3	2	58	1,80
10	Servicios varios	7	6	5	2	-	3	3	3	2	3	8	9	51	1,58
11	Servicios profesionales, técnicos y otros	2	1	4	5	-	1	2	5	3	1	13	11	48	1,49
12	Vestido y calzado	3	5	2	1	1	3	6	4	9	4	3	3	44	1,36
13	Fabricación de muebles	1	4	1	-	3	8	5	6	7	-	-	-	35	1,09
14	Comercio minorista de artículos de ferretería y afines	1	2	4	3	3	3	5	3	3	3	2	-	32	0,99
15	Elaboración de productos alimenticios, bebidas y tabaco	4	3	1	3	3	1	4	4	3	3	1	-	30	0,93
16	Comercio minorista de otros productos	2	4	2	-	2	1	-	5	-	1	5	5	27	0,84
17	Agencias de viaje y otros servicios de transporte	-	-	2	-	-	2	3	4	2	4	3	3	23	0,71
18	Transporte de carga y mudanza	1	1	2	1	-	2	1	4	1	-	5	4	22	0,68
19	Gasolinas y combustibles / grifos	-	2	-	1	2	2	2	1	1	9	2	-	22	0,68
20	Otras actividades económicas 1/	8	8	14	10	7	11	11	13	26	46	22	16	192	5,96
Total		257	235	278	209	215	240	267	357	343	371	236	216	3 224	100,00

Fuente: Anuario 2017 de Indecopi.

Interpretación: en el cuadro N° 7 se aprecia que los servicios bancarios en el año 2017 son los que tienen más reclamos siendo un 46% de total de reclamos, siguiendo los de telecomunicaciones.

Comentario: en relación con lo anterior hemos visto que los consumidores si se ven afectados y disconformes por los servicios que presta el banco ya sean productos o tasa de interés, como se demuestra que el 46% son hacia entidades bancarios, es por ello que esto hace necesaria una limitación y supervisión por partes del estado a estas entidades.

4.1.2 Análisis estadístico de los datos

4.1.2.1 resultados y análisis de Entrevista

- **Dr. Humberto Correa Canova**

Docente de la universidad nacional de Piura de la facultad de economía, investigador en temas sociales y económicos y actual decano de colegio de economistas de Piura.

- ✓ **De acuerdo a las tarjetas de crédito ¿Cuáles cree que son los principales problemas con los que tiene que enfrentarse el banco al otorgar estas tarjetas de crédito?**

El tema es que estamos en una situación de libre mercado, y hay un tema de regulación que no se resuelve, por el poder económico que tiene el sistema financiero en el Perú, la gran concentración, el tema de prácticas oligopólicas, falta de control, esto genera que pongan tasas de interés muy altas, siendo estas las más altas de América Latina. Ante ello, ¿cuánto puede hacer el estado, si es que sus órganos reguladores no funcionan? Ahí está el problema; siendo una primera limitante.

- ✓ **Por ultimo hay un proyecto de ley que tiene como objetivos limitar el interés de los productos bancarios, en cual la ASOCIACIÓN DE BANCOS SE HA PRONUNCIADO, mencionando que si se aplica esta limitación generarían que disminuyera la oferta del crédito y así un desequilibrio en el sistema bancario ¿qué opina sobre ello?**

Si es que sigue el desorden ¿es bueno tener una medida que los controle? Considero que sí, porque es como cuando se consideró el salario mínimo vital, si es que este no existiera, los empleadores pagarían, como se dice vulgarmente “lo que se les venga en gana”, entonces el estado tiene la posibilidad a través del poder que le ha otorgado la sociedad de ejercer su poder y establecer controles cuando el mercado es ineficiente.

El estado tiene la obligación de intervenir cuando el mercado no es competitivo, cuando el mercado no funciona, cuando el mercado tiene mucha distorsión y afecta a los agentes económicos y les afecta su competitividad, pues tiene que intervenir. ¿Cómo afecta la competitividad? En el sentido, de que casi el 99% de la industria es pequeña y fundamentalmente micro empresa, los cuales son los que menos que acceden a créditos, y cuando acceden lo realizan con una tasa de interés que van desde 20% hasta 120% o 150%, mientras que las grandes corporaciones, como por ejemplo Backus, si piden crédito, le cobran una tasa de 5% o 6%, estos son temas de riesgo y seguridad que tiene el sistema, pero cuando ya se observa como estado de que estos agentes son los que te soportan el empleo, son las que concentran el grueso de la producción, los tienes crisis. Por eso yo sostengo que debe de haber o algo de efecto de

supervisión mucho más estrictas sobre las tasas de interés o algún apoyo del estado a través de una banca especial como ha existido en América Latina, como los bancos de fomento o bancos especializados.

✓ **Conclusiones de la entrevista:**

- Que actualmente en nuestro país los intereses son los más elevados de América Latina y que si puede darse una limitación para solucionar este desorden,
- Que el casi 99% de empresa en nuestro país son pequeña y micro empresa, siendo estos los que tienen menos acceso a un crédito y que si lo tienen llegarían a pagar hasta 150%.
- El estado debe tener una supervisión más estricta en las tasas de interés y lograr el apoyo a los afectados de esta limitación a través de bancos de fomento o bancos especializados.

- **Sr. Miguel Arce Otoyá**

Gerente de agencia Scotiabank – Centro de Piura

Se ha tomado información de la tesis “hábitos de los usuarios de tarjeta de crédito en el distrito de Piura” por Alejandro Esparza (2017), donde realiza una entrevista relacionada al tema y se obtiene los siguientes resultados:

✓ **¿Cuáles son los productos de mayor rotación en las entidades financieras?**

Generalmente son las tarjetas de crédito y los préstamos

✓ **¿Qué tipos de tarjetas de crédito existen en el mercado financiero?**

Las tarjetas de crédito están orientadas a los denominados “clientes de consumo”, básicamente a personas naturales. Aunque también existen tarjetas de crédito para empresas, las cuales son utilizadas para cubrir gastos de representación, por ejemplo.

✓ **¿De qué forma se mide el nivel de riesgo de pago en una persona?**

Las tarjetas de crédito se segmentan de acuerdo al nivel de ingresos del cliente, lo cual lo se asocia con el riesgo. A mayores ingresos tenga el cliente, menor riesgo tendrá la tarjeta y, por ende, una tasa de interés más baja. Actualmente los bancos trabajan con predictibilidad. Lo que se hace es utilizar scores, conocidos también como “valores de puntuación”. Se maneja un historial interno (comportamiento de pago del cliente con el mismo banco) y externo (se compran bases de riesgo a terceros, de las cuales hay muchos proveedores. Entre ellos, la empresa Predicta). Además, se hace una ponderación por niveles de riesgo territorial. Por ejemplo, históricamente el norte del Perú tiene un mayor nivel de riesgo que el sur. De acuerdo a todos estos scores y análisis estadísticos de predictibilidad es que los bancos segmentan a los clientes de bajo riesgo y se les

ofrecen tarjetas de crédito pre aprobadas y/o créditos personales, y se trata de evitar a los clientes de alto riesgo.

✓ **¿Cuál es el rango de las tasas de interés en todas las tarjetas de crédito?**

En el nivel más bajo, una tarjeta de crédito puede llegar a cobrar un 115% para compras. Luego, puede ir bajando a 85%, 60%, 40%, y hasta 17% y 25% en el nivel más alto. Para el tema de disposición de efectivo, la tasa de interés suele ser el doble a la tasa de compras”. “Además, todos los bancos hacen campañas que hacen los bancos para compra de deuda de un 7% u 8%, que es incluso más bajo que un crédito hipotecario. Lo que buscan las entidades financieras en estos casos es no perder participación de mercado, o por lo menos mantenerla. Se hace la compra de deuda a clientes de bajo riesgo. Esto se hace también con los demás productos financieros.

✓ **¿Cree que las personas están realmente informadas del costo de la tarjeta de crédito?**

Los bancos crean una cultura financiera mediante el asesoramiento, pero tampoco podemos enseñar economía o principios básicos de administración a los clientes. Lo que se hace es explicar lo referente a costos y gastos, pero a los clientes no les gusta leer. ¿Quién lee un contrato? Lo que se puede deducir es que a los peruanos no nos gusta leer, a pesar de que cada vez hay más cultura de información. Incluso hay una normativa en sentido al tamaño de la letra en los contratos y a explicar los costos de los productos financieros, entre otras cosas. Todo esto es a favor del consumidor, por parte de Indecopi o la SBS.

✓ **¿Por qué la gente se sobre endeuda?**

Uno es por el nivel de cultura financiera y del conocimiento de los costos en los que incurren al usar una tarjeta de crédito. Otro motivo es que muchas personas disponen de efectivo de su tarjeta de crédito. Esto se da en más en los niveles socioeconómicos más bajos, quienes hacen sus compras en los mercados o en las bodegas. Ello obliga que dispongan de efectivo. Personalmente, creo que estos tipos de segmentos no encajan como usuarios de tarjeta de crédito para un uso correcto. Ello es que ocasiona los altos intereses y la morosidad.

Comentario: tomando en cuenta las afirmaciones antes mencionas se puede apreciar que las tarjetas de créditos vienen en aumento, a pesar de sus altas tasas de interés, además que hay muy poca cultura económica dentro de nuestro país, y que lo bancos informar lo básico al usuario, que lo demás queda a responsabilidad de él, y que las tasas de interés superan los 100% y que en caso de disposición de efectivo puede ser el doble.

4.1.2.2 resultados y análisis de Encuesta

4.1.2.2.1 Limitaciones de la investigación

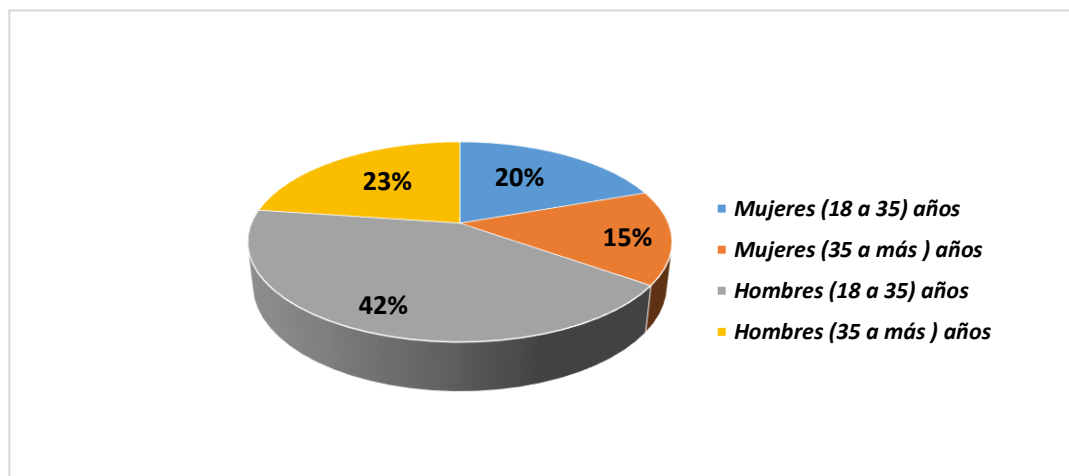
La presente encuesta se hizo en el objetivo de demostrar si se respeta el derecho a la información por parte de las entidades bancarias en relación con los consumidores sobre los productos financieros (tarjetas de crédito) y así se reduce la asimetría de información, basándose en la realización de 250 encuestas de personas que vivan en Piura, que hayan realizado compras con tarjeta de crédito en Piura, en los centros comerciales “Real Plaza”, “Plaza de la Luna”, “Plaza del sol” y Open Plaza” en los días donde se llevó a cabo la investigación. Cabe precisar que los resultados no son concluyentes, sino sólo hacia la muestra debido al tipo de muestreo elegido.

CUADRO N° 8: POBLACIÓN ENCUESTADA

<i>Población encuestada</i>	<i>Total de encuestados</i>
Mujeres (18 a 35) años	49
Mujeres (35 a más) años	38
Hombres (18 a 35) años	106
Hombres (35 a más) años	57
Total	250

FUENTE: *basé de datos de encuesta*

GRÁFICO N° 2: EDAD DE ENCUESTADOS

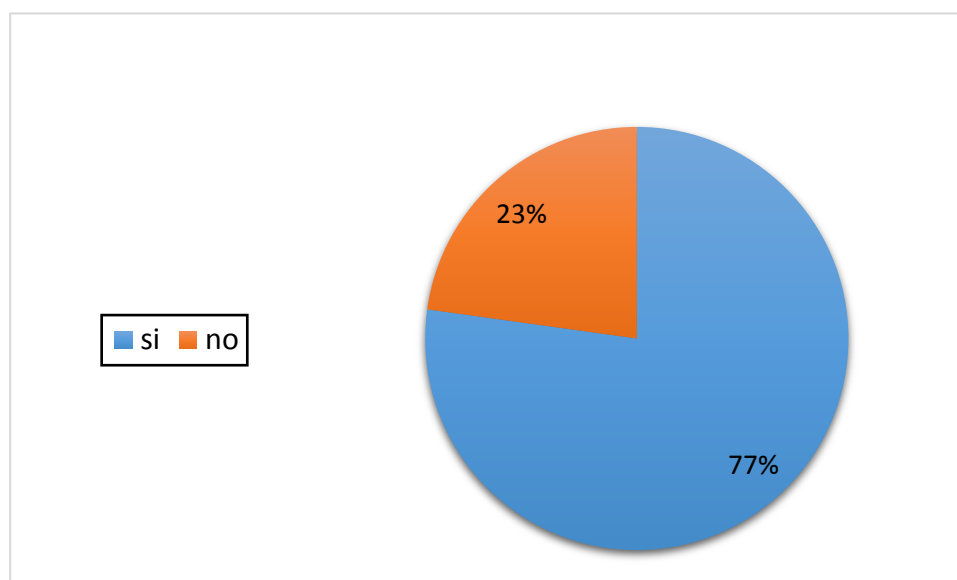


FUENTE: *basé de datos de encuesta*

Interpretación: Como se puede observar en el gráfico fueron Hombres entre las edades de (18 a 35) años en su mayoría con un 42% y las de otras edades la minoría representando una sumatoria de 48% del total de mujeres encuestadas, dando a conocer de esta manera el universo con que se ha trabajado.

- **Pregunta N° 1: ¿Usted dispone de por lo menos una tarjeta de crédito?**

GRÁFICO N° 3: PORCENTAJE DE PERSONAS CON TARJETAS DE CRÉDITO



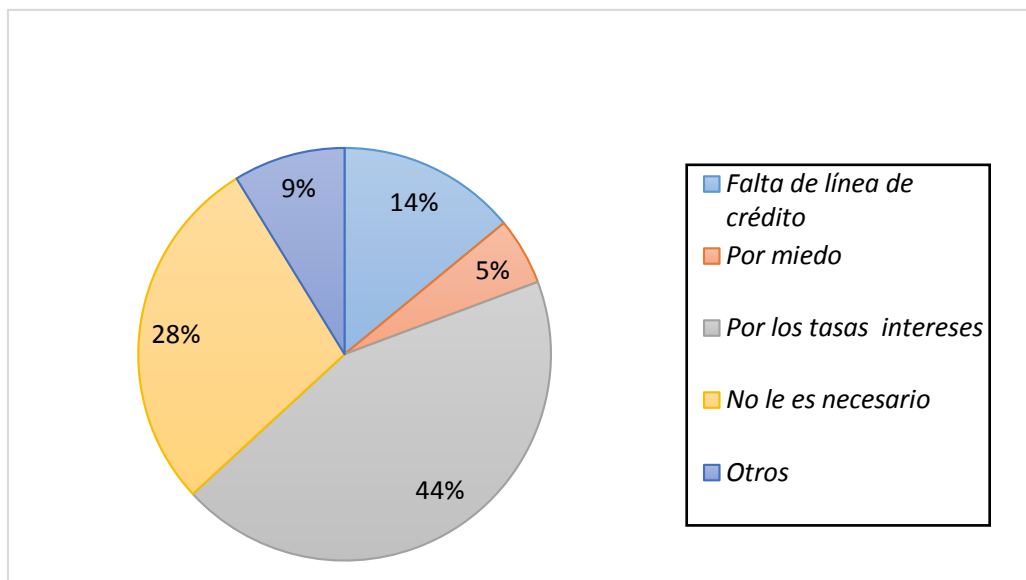
FUENTE: *basé de datos de encuesta*

Interpretación: En el Gráfico N° 3 se tiene como resultado que el 23% de las personas encuestadas no tienen tarjetas de crédito para consumo (debido a que se realizó en un centro comercial) esto siendo equivalente a un total de 57 personas de total de la muestra, teniendo como resultado que el 77% de personas que realizan compras dentro de un centro comercial la hacen mediante el uso de este producto financiero, siendo equivalente a las 193 personas del total de encuestados.

Comentario: De la muestra obtenida, el 77% de personas hacen uso de tarjetas de crédito cuando acuden a un centro comercial, esto hace ratificar que la tarjeta de crédito es un medio de pago que se ha vuelto muy común y con ello muy importante dentro de nuestro contexto social.

- **Pregunta N° 2: En caso fuera negativa su respuesta, ¿Cuál es el motivo de no disponer una tarjeta de crédito?**

GRÁFICO N° 4: RAZÓN DE PERSONAS QUE NO DISPONER UNA TARJETA DE CRÉDITO



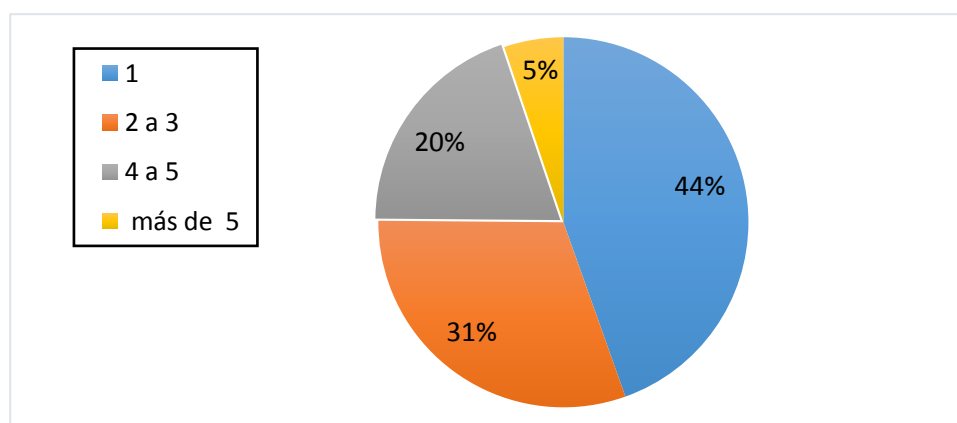
FUENTE: *basé de datos de encuesta*

Interpretación: En el Gráfico N° 4 se toma encuesta las personas que respondieron en la primera pregunta “NO”, es decir que no tenían tarjetas de crédito, teniendo como resultado que el mayor porcentaje de personas que no adquieren tarjetas de crédito se debe a las tasas de interés que generan estas dando el 44% de personas que no tiene este producto, después de ello la razón es porque no le es necesario con un 28%, siguiéndole por falta de línea de crédito con un 14% , otro con 9% y por miedo con 5%.

Comentario: con relación a la minoría de personas que no tienen tarjetas de crédito, su principal causa de no adquirir es por las tasas de interés que tienen estos productos, y como segundo facto que no le es necesario, esto también ratifica que las personas que no tienen este producto o no se encuentran dentro del sistema financiero no están de acuerdo con los intereses que cobran las instituciones bancarias por sus productos.

Pregunta N° 3: ¿Cuántas tarjetas de crédito tiene?

GRÁFICO N° 5: CANTIDAD DE TARJETAS DE CRÉDITO POR PERSONA



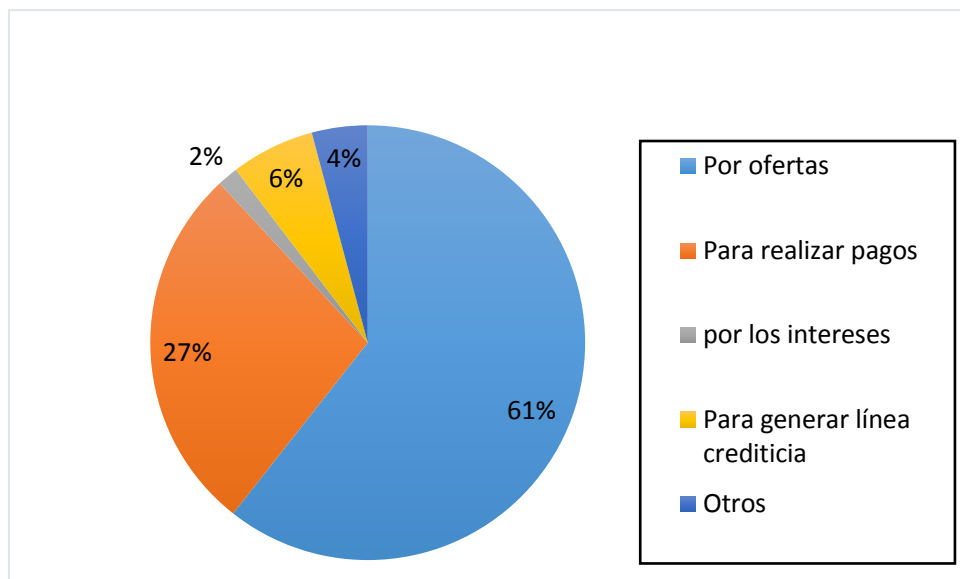
FUENTE: *basé de datos de encuesta*

Interpretación: El Gráfico N° 5 muestra toma como base las personas que tienen tarjetas de crédito, en decir aquellos encuestados que respondieron “SI” en la pregunta N° 1, teniendo como resultado que el mayor porcentaje de personas solo cuentan con 1 tarjeta de crédito registrando el 44% de total, siguiendo con un 31% las personas que cuentan con 2 a 3 tarjetas de crédito y con solo 5% las personas que cuentan con más de 5.

Comentario: se puede apreciar en el Gráfico N° 5 que mayor parte de las personas solo tiene 1 sola tarjeta, pero sumando todas las demás opciones más de 60% de personas tienen más de 2 tarjetas, esto puede afirmar lo dicho en los capítulos precedentes, que existe en denominado “carruselo”.

Pregunta N° 4: ¿Cuál fue la principal razón para adquirir una tarjeta de crédito?

GRÁFICO N° 6: RAZÓN PARA ADQUIRIR UNA TARJETA DE CRÉDITO



FUENTE: *basé de datos de encuesta*

Interpretación: En el Gráfico N° 6 se muestra los motivos por el cual los encuestados adquirieron una tarjeta de crédito, siendo el principal las ofertas que ofrecen y acceden al tener la tarjeta dando como resultado el 61% de total de los encuestados, siguiendo para realizar pagos con un 27%, y por último con un 2% por los intereses.

Comentario: podemos observar en el Gráfico N° 6 que los consumidores optan por una tarjeta de crédito por sus ofertas, es decir como hemos mencionado en párrafos precedente los bancos para vender sus productos mostrando sus promociones o los beneficios que tienen en sus tiendas por la afiliación, esto hace inducir al error a los consumidores, y en algunos casos transgrediendo el derecho de información.

Pregunta N° 5: ¿A qué entidad financiera pertenecen sus tarjetas de crédito? Marque la entidad bancaria que le es más frecuente su uso de producto financiero.

CUADRO N° 9: ENTIDADES FINANCIERAS CON MAYOR DEMANDA DE TARJETAS DE CRÉDITO.

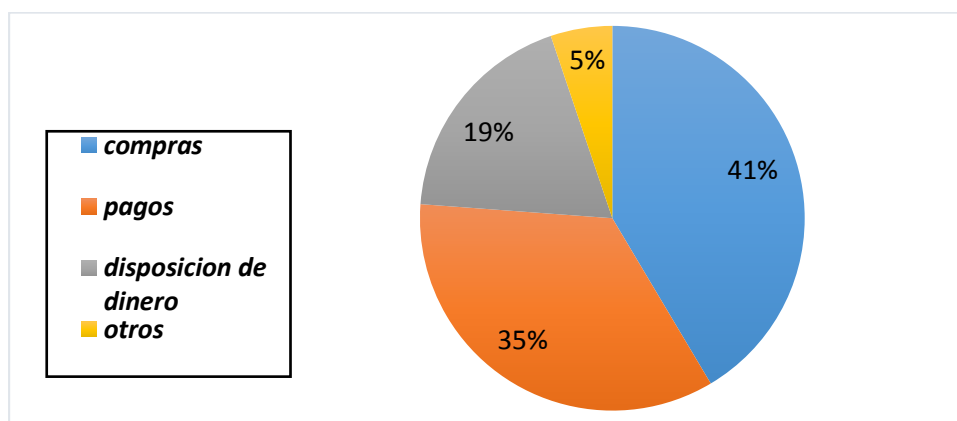
ENTIDAD FINANCIERA	N° DE PERSONAS	%
BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ	15	8%
RIPLEY	45	23%
SAGA FALABELLA	68	35%
INTERBANK	12	6%
BBVA	5	3%
CENSOSUD	17	9%
BANCO AZTECA	2	1%
BANCO FINANCIERO	2	1%
BANCO GNB	2	1%
CREDISCOTIA	5	3%
BANCO OH! S. A	19	10%
OTROS	1	1%
TOTAL	193	100%

FUENTE: *basé de datos de encuesta*

Interpretación: En el cuadro N° 8 se muestra las entidades que tienen más consumidores de tarjetas de créditos además de ello las con más uso recurrente, teniendo como resultado que el 35% de las personas dieron como respuesta que la Tarjeta de crédito de Banco Falabella es la más utilizada esto siendo un total de 68 personas de total de la muestra, Siguiendo la de Banco Ripley con un 23% siendo un total de 45 personas, el Banco OH! Con 10%, el Banco Cencosud con 9% y el banco de crédito con 8%.

Pregunta N° 6: Las tarjetas de créditos las utiliza para realizar.....

GRÁFICO N° 7: USO DE TARJETAS DE CRÉDITO

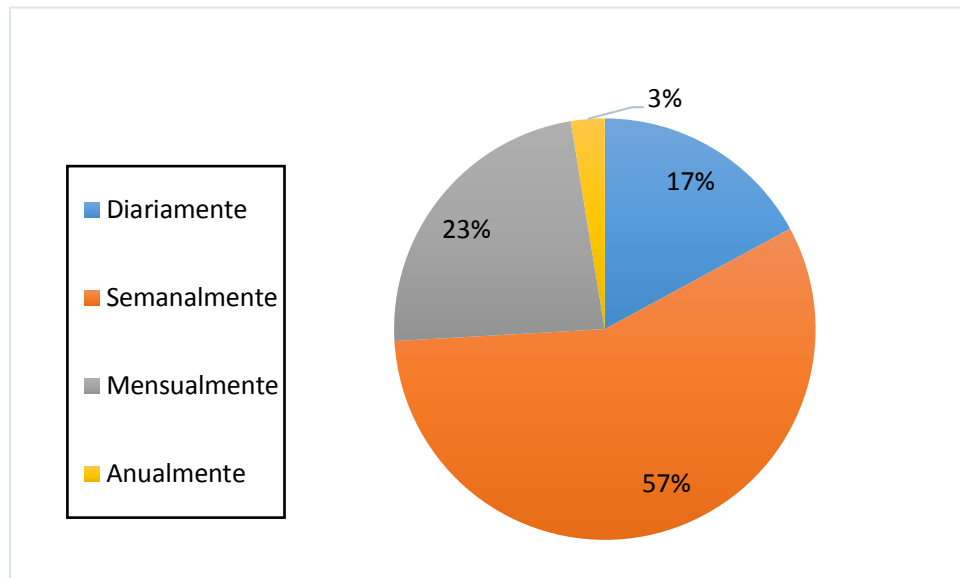


FUENTE: *basé de datos de encuesta*

Interpretación: En relación con el Gráfico N° 7 las tarjetas de crédito su uso más frecuente son las compras dando como resultado un 42% de total de personas con tarjetas de crédito, después se utiliza para pagos con un 35%, siguiendo para disposición de dinero con 19%.

Pregunta N° 7: ¿con que frecuencia hace uso de tarjetas de crédito?

GRÁFICO N° 8: FRECUENCIA HACE USO DE TARJETAS DE CRÉDITO



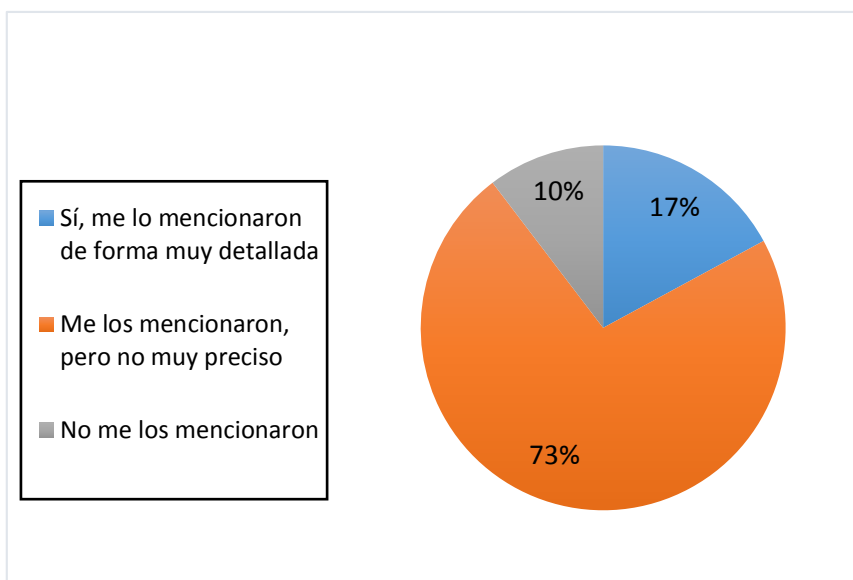
FUENTE: *basé de datos de encuesta.*

Interpretación: En el Gráfico N° 8 en la pregunta sobre la habitualidad de uso de las personas que tienen tarjeta de crédito se tiene como resultado que el 57% de personas su frecuencia de uso es semanalmente, esto hace a 110 personas del total de encuestados con tarjetas de crédito. Siguiendo el uso mensualmente con 23% siendo un total de 45 encuestados, y un 17% que la utilizan diariamente con un total de 33 encuestados.

Comentario: cómo podemos apreciar en el Gráfico N° 8 las personas que tienen tarjetas de crédito utilizan frecuentemente este medio de pago entre semanal y diariamente llegan al 70%, con ello podemos afirmar que se ha hecho muy habitual este servicio por los consumidores en centros comerciales.

Pregunta N° 8: Al momento de adquirir una tarjeta de crédito ¿le mencionaron detalladamente cuales son los intereses que generan el uso de estas?

GRÁFICO N° 9: INFORMACIÓN BRINDADA POR LA ENTIDAD FINANCIERA SOBRE TARJETAS DE CRÉDITO



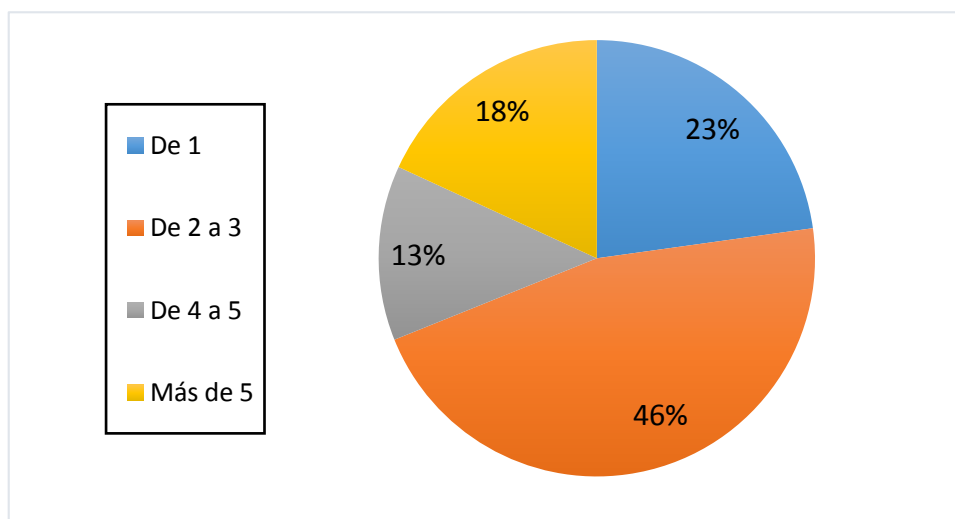
FUENTE: *basé de datos de encuesta.*

Interpretación: En el Gráfico N° 9 se muestra si los bancos al momento de otorgar una tarjeta de crédito cumplen con el derecho a la información de manera que el consumidor puede hacer uso adecuado del producto donde se tuvo como resultado que el 17% se le expuso muy detalladamente cuales era el interés, mientras que 73% afirmaron que el banco si brindo información sobre los intereses pero de no forma muy precisa y por último el 10 mencionaron que no les brindaron la información sobre la tarjeta de crédito.

Comentario: este Gráfico N° 9 es muy importante , como sabemos en relación con el derecho a la información que tienen los usuarios al momento de adquirir un producto la cual debe ser clara y sencilla, los bancos si bien si brinda una información , pero la cual es muy confusa como se representa en el gráfico con 73% esto conlleva a que en algunos casos las personas se sorprendan al momento de que se haga la facturación , o veces de cómo realizar de pago generando interés sin voluntad de la personas la cual por equivocación contrajo , es por ello que hace falta por parte del estado una mayor supervisión a estas entidades financieras.

Pregunta N° 9: Usualmente ¿en cuántas cuotas divide el pago de sus tarjetas de crédito?

GRÁFICO N° 10: HABITUALIDAD DE CUOTAS CON TARJETAS DE CRÉDITO

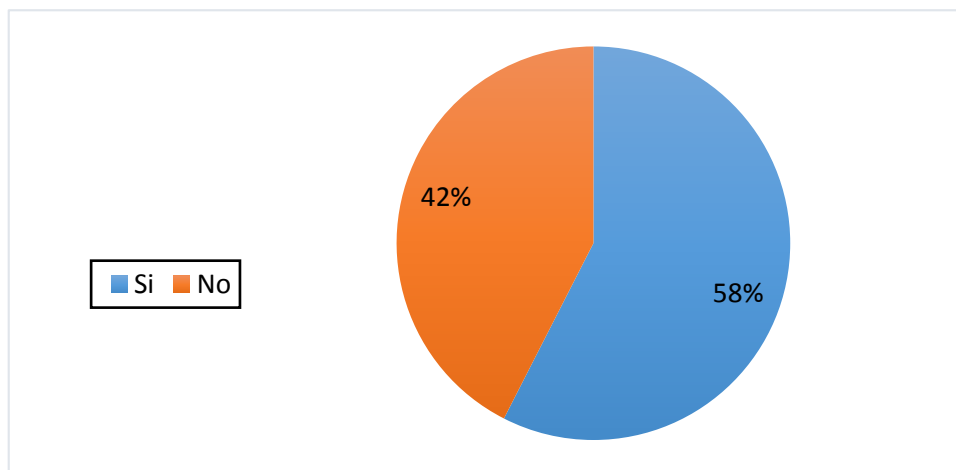


FUENTE: *basé de datos de encuesta.*

Interpretación: En el Gráfico N° 10 se observa de como los consumidores cual es la habitualidad de cuotas al momento de hacer uso de las tarjetas de crédito, donde tenemos que el uso más frecuente es de 2 a 3 cuotas con en 46% esto dando a un total de 89 personas encuestadas, siguiendo con 23% en una sola cuota y 18% a más de 5 cuotas.

Pregunta N° 10: ¿Ha realizado alguna vez disposición de efectivo con la tarjeta de crédito?

GRÁFICO N° 11: PERSONAS QUE UTILIZADO SU TARJETA DE CRÉDITO PARA DISPOSICIÓN DE DINERO



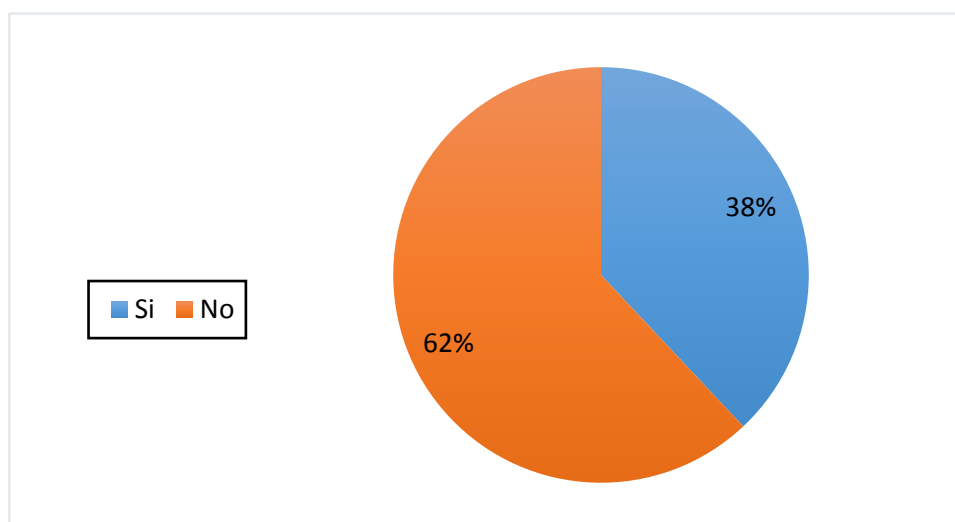
FUENTE: *basé de datos de encuesta.*

Interpretación: En el Gráfico N° 11 tiene como objetivo demostrar si las personas que tienen tarjetas de crédito la han utilizado para disponer de dinero, donde dio como resultado que el 58% de personas con tarjetas de crédito si utilizo este medio para obtener dinero, esto siendo equivalente a 111 personas de total de encuestados y con 42% no hicieron uso de este medio.

Comentario: en el Gráfico N° 11 es muy importante analizar, el cual nos demuestra que hay gran cantidad de personas que utilizan tarjetas de crédito para la disposición de dinero 42%, esto nos demuéstralas personas utilizan este medio a sabiendas que puede generar las tasas más altas del mercado, con ello podemos concluir que no hay mucha cultura financiera sobre el uso de estos productos.

Pregunta N° 11: ¿Conoce que es la TREA y TCEA?

GRÁFICO N° 12: CONOCIMIENTO DE LA TREA y TCEA

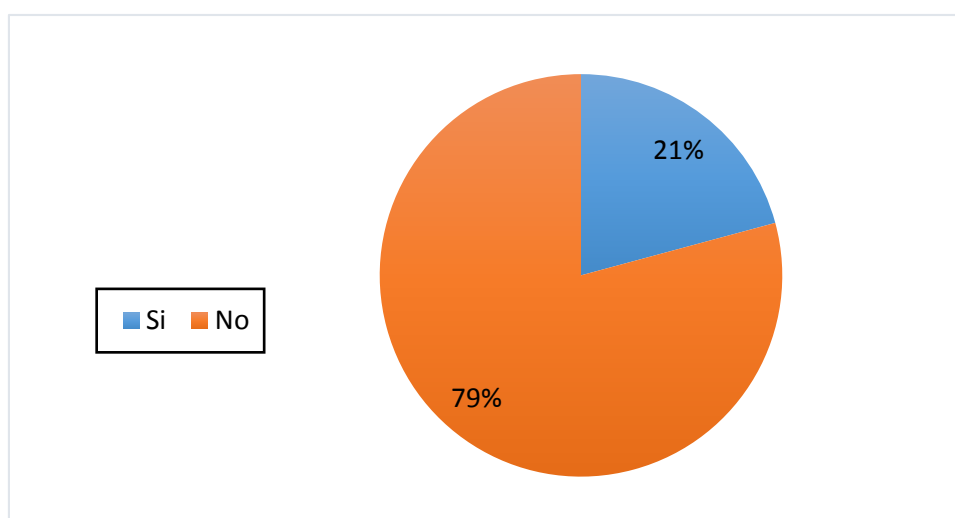


FUENTE: *basé de datos de encuesta.*

Interpretación: En el Gráfico N° 12 se realizó a todas las encuestas siendo indiferente si tiene o no tarjeta de crédito, teniendo como objetivo ver qué información tienen sobre este producto, donde se tuvo como resultado que el 62% de personas encuestadas no conocen estos términos siendo un total de 155 personas encuestadas, y un 38% si conocen siendo un total de 95 personas encuestadas.

Pregunta N° 12: ¿Conoce cuáles son las tarjetas de créditos a cuotas y de crédito revolving?

GRÁFICO N° 13: CONOCIMIENTO DE TARJETAS DE CRÉDITOS A CUOTAS Y CRÉDITOS REVOLVENTES



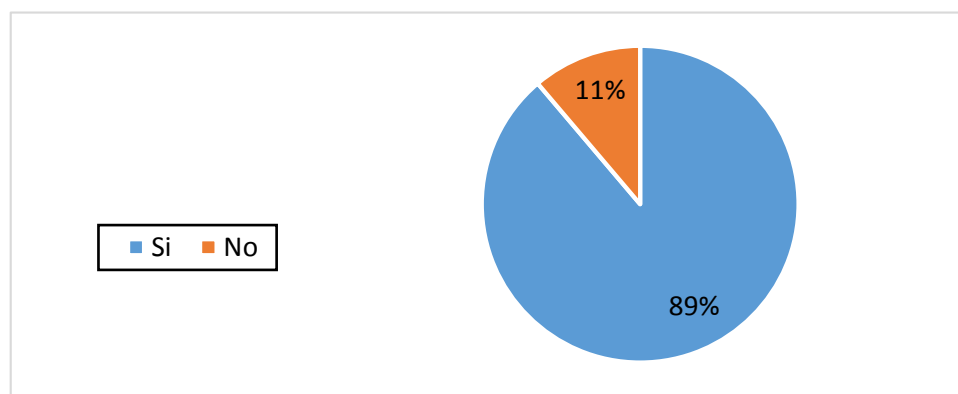
FUENTE: *basé de datos de encuesta.*

Interpretación: En el Gráfico N° 13 tiene como objetivo saber el conocimiento que tienen las personas sobre términos relacionados a las tarjetas de créditos donde el 79% de personas desconocen estos tipos de tarjetas de crédito, y un 21% si tiene conocimiento.

Comentario: en los gráficos N° 12 y 13 son preguntas relacionadas a la cultura financiera que tienen dentro de una sociedad las personas, en la cual concluyo que aún hay mucho desconocimiento de los productos financieros (las dos superan el 60 %), y lo que es más preocupante que personas que tienen o hacen uso habitual de estos productos, tengan desconocimiento de estos términos, esto se debe a la poca información que brindan las entidades financieras.

Pregunta N° 13: En relación a las tasas interés que cobran las entidades financieras ¿cree que estos intereses son abusivos?

GRÁFICO N° 14: PERSONAS QUE CREEN QUE SON ABUSIVOS LOS INTERESES DE LOS BANCOS

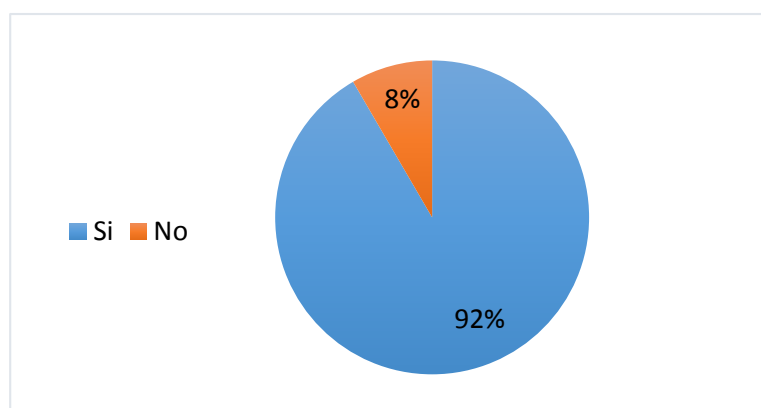


FUENTE: *basé de datos de encuesta.*

Interpretación: En el Gráfico N° 14 tiene se relaciona a la opinión que tienen las personas con los intereses que cobran las entidades del sistema financiera, donde el 89% personas cree que el interés cobrado por estas instituciones es abusivo, mientras que 11% no considera que lo sean.

Pregunta N° 14: si se propone un proyecto de ley para poner topes máximos o límites a las tasas de interés por a los productos financieros (tarjetas de créditos, créditos de consumo, entre otros) ¿Estaría de acuerdo?

GRÁFICO N° 15 PERSONAS QUE ESTÁN DE ACUERDO A LA LIMITACIÓN O TOPES DE INTERÉS



FUENTE: *basé de datos de encuesta.*

Interpretación: En el Gráfico N° 15 se realiza una pregunta relacionada a la limitación o topes de interés, donde a los encuestados tenía que responder si estás de acuerdo o no, donde se tuvo como resultado que el 92% están de acuerdo que se pongan límites, siendo un total de 229 encuestados, mientras que 22 personas no están de acuerdo siendo el 8% del total de encuestados.

Comentario: en el Gráfico N° 14 he realizado una pregunta con el objetivo de medir mediante opiniones de los encuestados sobre su conformidad que tienen sobre las tasa de interés, donde más del 90% están disconforme, dando con ello que las personas sienten que han un abuso por parte de la entidades financieras en el cobro de tasas de interés, con relación a ello se puede afirmar que se le es necesario una regulación de los intereses bancarios, de acuerdo a ello ratifica esta opinión el resultado que obtiene en el Gráfico N° 15 donde las personas apoyarían en el caso de hubiere un proyecto ley que regule los intereses.

4.1.3 Análisis de la legislación comparada de la limitación de interés

4.1.3.1 Limitación de interés en la legislación nacional

Según (Parodi, 2016) opina sobre el rol de BCRP mencionando que es un ente independiente del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) y es el encargado de las políticas monetaria (control de la inflación) y cambiaria (manejo del tipo de cambio o precio del dólar). Su objetivo es preservar la estabilidad monetaria,

En la legislación nacional existe leyes relacionadas a la limitación de interés en el sistema financiero donde BCRP tiene la facultad de regularlo como se dispone en el artículo 84° de la constitución política del Perú:

"Artículo 84.- El Banco Central es persona jurídica de derecho público. Tiene autonomía dentro del marco de su Ley Orgánica.

La finalidad del Banco Central es preservar la estabilidad monetaria. Sus funciones son: REGULAR la moneda y EL CRÉDITO DEL SISTEMA FINANCIERO, administrar las reservas internacionales a su cargo, y las demás funciones que señala su ley orgánica. (...)."

En el artículo precedente expresa que el BCRP dentro de una de sus facultades es regular el crédito financiero, entre ellas la limitación de interés, pero esta facultad solo puede hacerse en situaciones específica, así como se expresa en el artículo 52 de su ley orgánica en cual dispone:

"Artículo 52.-El Banco propicia que las tasas de interés de las operaciones del Sistema Financiero sean determinadas por la libre competencia, dentro de las tasas máximas que fije para ello en ejercicio de sus atribuciones. Excepcionalmente, EL BANCO TIENE

LA FACULTAD DE FIJAR TASAS DE INTERESES MÁXIMOS *y mínimos con el propósito de regular el mercado*”.

De acuerdo a ello se propone que con la presente investigación que la facultad de BCRP no se de manera extraordinaria, sino más bien de manera frecuente a todas las actividades activas de las instituciones financieras, esto siendo supervisado por la Superintendencia de Banca y Seguro, de Asbanc, y de todas las instituciones financieras que se dediquen a otros productos o créditos de financiamiento, es importante mencionar que esta “Fijación de interés” no es un interés fijo o la imposición de un determinado interés , sino es un tope donde a instituciones financieras no podrán exceder, es decir que la entidades financiera podrán determinar sus interés libremente dentro del límite regulado por el banco central, para ello es importante modificar el artículo 24° inciso g) de la ley orgánica de BCRP a efectos de que se contemple como una atribución del Directorio de dicho Banco "fijar las tasas de interés y el Índice de Reajuste de Deuda señalados en el Código Civil para operaciones efectuadas por los agentes económicos" eliminando la frase "con exclusión de las entidades del Sistema Financiero", puesto que dichas entidades también estarían comprendidas en los alcances del presente proyecto de ley así como se regulaba con anterioridad como se presenta en el siguiente cuadro:

CUADRO N° 10: ANTECEDENTES DE LA REGULACIÓN DE INTERÉS

LEY	SOBRE TASAS DE INTERÉS
La Ley 2760 (promulgada el 26 de junio de 1918), conocida como la Ley del Agio y Usura	estableció por primera vez tasas máximas de interés tanto para el Sistema Financiero como para las ajenas al Sistema Financiero , y sancionó con NULIDAD aquellos contratos en los que se pactasen tasas de interés superiores a las permitidas, Este dispositivo también prohibió la capitalización de los intereses cobrados “el artículo séptimo de la referida ley que "será nulo todo contrato de préstamo en que se estipule un interés superior al 14% anual si la cantidad prestada es de quinientos o más soles y de 18% si es menor de esta suma" .
Código civil de 1936	<i>No había antecedente normativo en sobre límites de tasa de interés</i>
D.L. 11078 (promulgado el 5 de agosto de 1949)	Se buscó sancionar de <i>manera efectiva y rápida el cobro de intereses</i> superiores a los permitidos por la Ley 2760, incluyendo además <i>el agio y usura dentro de los delitos perseguibles de oficio</i> .

Decreto Supremo N° 295-68-HC , expedido el 14 de agosto de 1968	Se encargó al BCRP la fijación de las tasas de interés aplicables para el sistema financiero, pero dentro de los límites señalados por las leyes, en especial la Ley 2760 y el D.L. 11078. Por primera vez se faculta al BCR a fijar las tasas de interés.
D.L. 18779 (promulgado el 4 de febrero de 1971, actualmente derogado)	se modificó el artículo 58 de la Ley Orgánica del BCR y se le encomendó fijar las tasas máximas de interés para el sistema financiero
D.L. 21504 (promulgado el 25 de mayo de 1976, actualmente derogado)	Se sustituyó el artículo 59 de la Ley Orgánica del BCRP. La finalidad de esta medida fue la adecuación de la regulación rígida establecida por la Ley 2760 a un régimen más flexible. Para ello, el D.L. 21504 precisó que los tipos máximos de interés que fijase el BCR se establecerían dentro de los límites que señalase el Poder Ejecutivo,
Decretos Supremos (D.S. 059-76-EF, D.S. 021-77-EF, D.S. 075-78-EF, D.S. 138-78-EF y D.S. 006-79-EF)	Fueron señalando y variando las tasas máximas de interés, que debió tener el Banco Central como referencia para la fijación de las tasas de interés convencional para el sistema financiero y las operaciones fuera de este sistema. El BCRP no era hasta ese momento autónomo en la fijación de las tasas de interés, sino que aunque tenía la facultad de fijarlas, había una limitación a esa potestad, que era fijarlas dentro de los límites que establecía el Poder Ejecutivo vía los Decretos Supremos que dictaba.
Ley 23232 (promulgada el 27 de setiembre de 1980, actualmente derogada)	Se estableció que era facultad del Directorio del Banco Central fijar las tasas máximas de interés para el sistema financiero y las operaciones que se realicen fuera del sistema financiero. La importancia de esta norma radica en que la facultad otorgada al Directorio del Instituto Emisor no tiene límites de ninguna naturaleza.
Decreto Legislativo 295 (código civil de 1984)	Ratifica la facultad al Banco Central de reserva del Perú.
Ley 26702, actual Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la	La regulación que se aplicaba tanto al sistema financiero como a los agentes ajenos al sistema financiero, en determinado momento se divide y como consecuencia de ello surge una regulación diferente y un régimen distinto.

Superintendencia de Banca y Seguros.	
Decreto Legislativo 770 (texto de la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros)	se dispuso, en su artículo 17, que “las empresas bancarias y financieras puedan señalar libremente las tasas de interés que regirán para sus operaciones activas y pasivas, siempre que no excedan la tasa máxima establecida por el Banco Central”
circulares 016 y 017-94-EF/90	sólo se modificaron las tasas de interés legal, quedando igual lo relacionado con las tasas de interés convencional compensatorio y moratorio para el sistema financiero

Además, con ello también implica modificar el artículo 9° de la Ley General del Sistema Financiero la cual menciona que:

“Artículo 9.- LAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO PUEDEN SEÑALAR LIBREMENTE LAS TASAS DE INTERÉS, *comisiones y gastos para sus operaciones activas y pasivas y servicios. Sin embargo, PARA EL CASO DE LA FIJACIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS DEBERÁN OBSERVAR LOS LÍMITES QUE PARA EL EFECTO SEÑALE EL BANCO CENTRAL (parte que se debe modificar), excepcionalmente, con arreglo a lo previsto en su Ley Orgánica. La disposición contenida en el primer párrafo del artículo 1243° del Código Civil NO ALCANZA A LA ACTIVIDAD DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA”.*

También el artículo 11 ° de la Ley 28587, Ley Complementaria a la Ley de Protección de Consumidor en materia de Servicios Financieros, que hasta la fecha permiten a dichas entidades establecer en forma libérrima las tasas de interés, privilegio que ha sido aprovechado por los bancos para cobrar tasas superiores al 200% en, por ejemplo, préstamos de consumo y tarjetas de crédito, o superiores al 600% en intereses moratorios, todo lo cual no hace sino legitimizar la usura, es por ello que es importante que estos limitación de interés no solo se dé en los interés convencionales o compensatorios sino también a los moratorios

Para el desarrollo de la presente investigación es necesario analizar legislación comparada, lo cual para ello se ha tomado en cuenta países como Colombia y Chile donde se han establecido desde hace varios años tasas máximas o tope con el objeto de controlar las prácticas abusivas por parte de las entidades financieras y evitar la comisión del delito de usura, tal como desarrollamos a continuación:

4.1.3.2 Limitación de interés en la legislación de Colombia

En la legislación colombiana existe un límite de interés donde los intereses convencionales o los pactados deben ajustarse de acuerdo a la tasa máxima permitida, y en el caso de que se presente variaciones en las tasas de interés durante la vigencia de un préstamo siempre que al momento del ajuste se sobrepase los límites establecidos, razón por la cual las tasas de interés deberán reducirse para ajustarse a los toques legales, en otras palabras tanto los intereses convencionales y moratorios o cualquier tipo de interés en esta legislación son regulados por límites establecidos, caso contrario se estaría incurriendo en Usura según el artículo 305° del Código Penal el cual establece lo siguiente:

"Artículo 305. Usura. El que reciba o cobre, directa o indirectamente, a cambio de préstamo de dinero o por concepto de venta de bienes o servicios a plazo, utilidad o ventaja que EXCEDA EN LA MITAD DEL INTERÉS BANCARIO CORRIENTE QUE PARA EL PERÍODO CORRESPONDIENTE ESTÉN COBRANDO LOS BANCOS, SEGÚN CERTIFICACIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA, CUALQUIERA SEA LA FORMA UTILIZADA PARA HACER CONSTAR LA OPERACIÓN, OCULTARLA O DISIMULARLA, INCURRIRÁ EN PRISIÓN DE DOS (2) A CINCO (5) AÑOS Y MULTA DE CINCUENTA (50) A DOSCIENTOS (200) SALARIOS MÍNIMOS LEGALES MENSUALES VIGENTES."

También en la Ley 31 de 1992 de Colombia, establece en el literal e) de su artículo 16° lo siguiente:

"ARTÍCULO 16. ATRIBUCIONES. Al Banco de la República le corresponde estudiar y adoptar las medidas monetarias, crediticias y cambiarias para regular la circulación monetaria y en general la liquidez del mercado financiero y el normal funcionamiento de los pagos internos y externos de la economía, velando por la estabilidad del valor de la moneda. Para tal efecto, la Junta Directiva podrá: (...)

e) SEÑALAR LAS TASAS MÁXIMAS DE INTERÉS REMUNERATORIO QUE LOS ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO PUEDEN COBRAR O PAGAR A SU CLIENTELA SOBRE TODAS LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS, SIN INDUCIR TASAS REALES NEGATIVAS. Las tasas máximas de interés que pueden convenirse en las operaciones en moneda extranjera continuarán sujetas a las determinaciones de la Junta Directiva. Estas tasas podrán ser diferentes en atención a aspectos tales como la clase de operación, el destino de los fondos y el lugar de su aplicación.

En presente artículo se establece la limitación de interés por parte del banco de la república, pero esta facultad esta dará a la junta directiva, además es importante lo mencionado a la certificación la cual es una tasa expresa en el banco central, algo que no se explica en nuestro país, donde la cuales mencionan que en el caso no estén regulados en el contrato de crédito por las partes será el máximo del mercado, pero en nuestro país no hay interés máximo dando pie a que cobren las altas tasas que existen en nuestro país.

Esto se ve reflejado en lo pronunciado en el año 2011 por la Superintendencia Financiera de Colombia donde certificó el interés bancario corriente (IBC) para la modalidad de crédito de consumo y ordinario en 17,69% efectivo anual y para la modalidad de microcrédito en 29,33% efectivo anual, tasas vigentes durante el segundo trimestre del 2011. Con base en estas tasas, se calcula el límite para incurrir en el delito de usura, que equivale a una y media veces el IBC. En consecuencia, el interés máximo que se podrá cobrar en dicho periodo por un crédito de consumo u ordinario será del 26,54% efectivo anual y por un microcrédito, del 44% efectivo anual. Dichos topes también se aplican a los intereses remuneratorio y moratorio, en los términos del artículo 884 del Código de Comercio.

De acuerdo a ello en nuestro país la ASBANC se pronunció por lo regulado en Colombia donde expreso lo siguiente:

“Que el tipo de medidas adoptadas por el país de Colombia si bien tienen el objetivo, en teoría, de proteger a los consumidores -en especial a los de menores ingresos- de los “abusos” de los prestamistas, en LA PRÁCTICA SON ACCIONES DE CONTROL DE PRECIOS QUE RESTRINGEN LA COMPETENCIA, DISTORSIONA LA ASIGNACIÓN DEL CRÉDITO Y DIFICULTA LA FINANCIACIÓN DEL CONSUMO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA. LO CUAL TERMINA OBSTACULIZANDO LOS ESFUERZOS PARA PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y ENTORPECER LA PROFUNDIZACIÓN REQUERIDA DE LOS MERCADOS FINANCIEROS PARA ESTIMULAR EL CRECIMIENTO, ACELERAR EL DESARROLLO Y REDUCIR LA POBREZA (ASBANC, 2017)”.

De acuerdo a ello en opinión personas y en relación a lo investigado cuando se hace referencia sobre “distorsionar la asignación de crédito” esto no se daría debido a que no se plantea de poner una fijación directa a las tasas que ofrecen las entidades financieras, sino solo será un límite o tope máximo, siendo este límite de forma razonable siempre y cuando no se afecte la libertad de mercado, el derecho y protección al consumidor, además al momento cuando se hace referencia a que se “limiten los intereses los más perjudicados serían las personas vulnerables”, esto como se pudo expresar en la entrevista del Economista Humberto Correa no sería la mejor opción, como sabemos las personas con una situación económica baja al momento de acceder al sistema

financieros tendrán elevados los interés , pero si aquella personas no tiene una capacidad adquisitiva para pagar el crédito esta se endeudara y creara mora e interés muy elevados haciéndose en algunos casos impagables , pudiendo perjudicar el derecho a su propiedad de sus viene , es por ello que la mejor recomendación son los bancos de desarrollo.

4.1.3.2 Limitación de interés en la legislación de Chile

En la legislación chilena existe un límite de interés, el cual recibe la denominación de interés máximo convencional, este interés no puede exceder en más de un 50% el interés corriente que rige al momento de la convención, ya sea que se pacte una tasa fija o variable. es decir que los intereses que no se encuentre regulados al momento de contratas o los que se generen después, siendo estos los intereses corriente , los cuales serían “el interés promedio cobrado por los bancos y sociedades financieras establecidas en Chile en las operaciones que realicen en el país, salvo ciertas exclusiones que enumera la ley, y corresponde a la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile-SBIF determinar las tasas de interés corriente, pudiendo distinguir entre operaciones en moneda nacional o extranjera, reajustables o no reajustables..

También en la Ley N° 18010 (LEY QUE ESTABLECE NORMAS PARA LAS OPERACIONES DE CRÉDITO Y OTRAS OBLIGACIONES DE DINERO) de dicho país establece que es la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras a quien corresponde determinar los intereses corrientes tanto en operaciones reajustables y no reajustables, como en operaciones en moneda nacional o extranjera. Además, debe publicar dichas tasas en el Diario Oficial durante la primera quincena del mes siguiente.

4.1.3.3 Limitación de interés en las legislaciones de otros países

En nuestra actualidad no es novedad que se le pongan límites a las tasas de interés, teniendo en cuenta ello y en forma de explicar cómo los países han adoptados hago referencia al presente cuadro:

CUADRO N° 11: PAÍSES DONDE EXISTE LIMITES DE TASAS DE INTERÉS

PAÍSES	LIMITACIÓN DE INTERÉS	
	SI	NO
Colombia	SI	NO
Chile	x	
Nicaragua	x	
Francia	x	
Holanda	x	

PAÍSES	LIMITACIÓN DE INTERÉS	
	SI	NO
Sudáfrica	SI	NO
Túnez	x	
Marruecos	x	
China	x	
Alemania	x	

Italia	x	
Portugal	x	
EE.UU.	x	
Polonia	x	

Gran Bretaña	x	
Japón	x	
Bélgica	x	
Perú		x

Fuente: Asbanc y elaboración propia

En el cuadro N° 11 se puede apreciar que las mayorías de países ya tiene en su legislación topes de interés ya sea países con alto nivel de bancarización, como los que están en nivel medio o bajo, tomando en cuenta ello se puede concluir que la limitación es una actividad que viene siendo regulado de manera frecuente y con ello tomando en cuenta a la parte más vulnerable que es el consumidor, siendo esta regulación de diferentes formas:

CUADRO N° 12: TIPO DE TOPE DE INTERÉS

TIPO DE TOPE	PAÍS
Fijado en base al promedio de las tasas en el sistema	Chile, Colombia, Nicaragua, Francia, Holanda, Italia, Portugal.
Fijado en base a una tasa referencial	Polonia
Fijado a criterio del ente regulador o Banco Central	Bélgica, Japón, Sudáfrica, Túnez, Marruecos, China
Control implícito (a través de instancias jurídicas)	Alemania, Gran Bretaña.

Fuente: Asbanc y elaboración propia

Comentario: en el Gráfico N° 12 se observa los criterios tomados en cuenta por los países para poner sus topes de interés, mientras unos se fijan de la tasa referencia de su Banco central otros son al criterio del mismo, lo importante es de este cuadro es la necesidad que han tenido estos países para adoptar poner topes, con ello se puede concluir que en el sistema financiero existen irregularidades es por ello la que hace falta la intervención de estado para regularlas.

V. CONCLUSIONES

1. En el Perú el uso de productos financieros viene en aumento, y muchos más con relación a los préstamos de consumos como son las tarjetas de créditos, esto se debe por las facilidades y ofertas que ofrecen las entidades financieras a través de avisos publicitarios, llamadas telefónicas o de forma personal lo cual induce al consumidor ha adquirís su producto.
2. En nuestra legislación la normativa relacionada a la limitación de interés, se le otorga esta facultad al Banco Central De Reserva Del Perú de manera extraordinaria en caso exista un desequilibrio en el mercado, siendo este no punto especificado de forma clara o en contexto exacto por lo cual impide su aplicación, además de ello es concordarte con el artículo 9° de la ley de la superintendencia de banca y seguros, código civil y código de la protección al consumidor.
3. En la realidad peruana es necesario y viable la aplicación de límites de tasas de interés por parte del estado a través de sus herramientas o instituciones como el banco central, esto se debe que en la práctica las entidades bancarias al momento de otorgar un préstamos o tarjeta de crédito las tasas de interés pueden llegan hasta más de 160% y con interés moratorios sobre pasar los 300%, dejando en desventaja deudor en la relación banco-consumidor.
4. En relación de la cultura financiera en la sociedad peruana es muy baja , debido a las poca información por parte de las entidades financieras y del estado , la cual trae como consecuencia errores al momento de adquirir un producto financiero o mal uso de estas como se da en la tarjetas de crédito lo cual puede generar pagos atrasados o fueros de la fecha o altas tasas de interés , los cuales puede hacerse impagables y dejar al cliente en estado de endeudamiento o en casos extremos de en insolvencia perdiendo sus bienes patrimoniales.
5. La limitación de tasas de interés viene siendo adoptada por muchas potencias como son: Francia, Italia, Alemania, EEUU, entre otros como también países en vías de desarrollo: chile, Perú, teniendo en cuenta ello e indiferente de criterio adoptado para poner límites a sus tasas de interés es necesario se demuestra que el sistema financiero es irregular y que para ello se necesita una intervención del estado para corregir las asimetrías que se puedan crear.
6. El derecho a la información es un derecho o garantía constitucional que protege al consumidor y así disminuir la asimetría que puedan generar en un vínculo contractual,

este derecho es vulnerado contantemente por las instituciones financieras debido a que estas no bridan la información necesaria para el uso de correcto del producto financiero.

7. Si no se limitan las interés lo más perjudicados pueden ser las personas con poco acceso al sistema financiero o los de escasos recurso económicos esto se debe a que si estas personas quieren acceder a un crédito, este será con intereses muy elevados, lo cual en un poder acarrear tasas moratoria y con ello un endeudamiento , esto se debe a que las personas de escasos recursos si necesitan financiamiento , pero uno pero un financiamiento con tasas de interés razonable y no abusivas, pudiéndose dar esta situación gestionando bancos de desarrollo o especializados.
8. Por último, el presente proyecto de ley resultará de suma importancia para los millones de usuarios del sistema financiero que se ven perjudicados por la imposición de tasas de interés abusivas por parte de las entidades financieras, locales comerciales y demás entidades que otorgan créditos de consumo.

VI. RECOMENDACIONES

1. Para poner establecer el proyecto de ley se debe comenzar con la modificación de artículo 52 de la ley organiza del BCRP, con el artículo 9° de las leyes SBS, y las leyes concordantes de código civil y de protección del consumidor y con ello eliminar la distinción entre peruanas naturales y entidades bancarias.
2. El proyecto en mención no se puede aplicar de manera exclusiva, para el desarrollo y una mejor aplicación debe hacerse de manera conjunta con otras políticas macroeconómica y públicas, esto se debe que si se aplica la limitación de interés de forma paralela se deben crear instituciones bancarias de desarrollo como puede ser los bancos de desarrollo y también los bancos especializados.
3. El rol para limitar las tasas de interés financiera se debe aplicar de forma segmentada, primero de los créditos consumos debido a que estos son los que necesitan mayor regulación por lo que tienen las más altas financieros y son los créditos más demandados.
4. Además de los antes mencionado en los artículos financieros, otros problemas relacionados a los intereses es la poca cultura financiera por parte de la sociedad peruana es por ello que necesita una presencia más directa por parte del estado a través de políticas públicas para orientar e instruir a los consumidores y entorno.

IV. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abisambra Sarquis, H. e. (1990). La Tarjeta de Credito. *Facultad de Ciencias Juridica y Socio Economicas*. Colombia: Repositorio de la Pontifica Universidad de Javierina.
- ASBANC. (12 de 10 de 2017). *LÍMITES A TASAS DE INTERÉS GENERAN EFECTOS*. Obtenido de Departamento de Estudios Económicos: <https://www.asbanc.com.pe/Informes%20de%20Prensa/Topes%20Tasas%20de%20Inter%C3%A9s.pdf>
- Avelino Sánchez, E. M. (2014). TASAS DE INTERÉS MÁXIMAS CONTRA LA USURA. *Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos*. Lima, Peru: revistas de investigacion UNMSM.
- Bardales Gil, C. M. (24 de 03 de 2016). ESTUDIO DEL USO DE TARJETAS DE CREDITO EN LA CIUDAD DE IQUITOS PERIODO 2016. *universidad científa del peru*. Iquitos, Peru.
- Buenaventura Vera, G. (2003). LA TASA DE INTERÉS: INFORMACIÓN CON ESTRUCTURA. *Estudios Gerenciales*, 13.
- Callirgos, R. B. (2018). EL CÓDIGO DE COMERCIO DE 1902 Y EL PROYECTO DE ROYECTO DE LEY MARCO DEL EMPRESARIADO. *CUADERNOS DE INVESTIGACIÒN Y JURISPRUDENCIA*, 34.
- Castañeda Ulloa, H. A. (2017). FACTORES DE RIESGO EN MOROSIDAD DE TARJETAS DE CRÉDITO DEL BANCO BBVA CONTINENTAL EN TRUJILLO 2012-2013. *Universidad Nacional de Trujillo 2014*. Trujillo, Peru: repositorio de Universidad Nacional de Trujillo 2014.
- Cayón, J. S. (16 de 08 de 2015). *Tasa de interés*. Obtenido de saber mas : <http://www.javeriana.edu.co/decisiones/Julio/calculadora.xls>
- Colina, R. C. (2017). El régimen legal de los intereses en las operaciones del sistema financiero. *IUS ET VERITAS*, 9.
- Editores, J. (2018). *Codigo Civil 1984*. Lima: Jurista Editores.
- Española, R. A. (28 de 07 de 2018). *Diccionario de la lengua Española*. Obtenido de www.rae.es/recursos/diccionarios/drae

- exitosa, D. (27 de 06 de 2017). *Tarjetas de crédito del Perú, entre las más caras de América Latina*. Obtenido de Diario exitosa: <https://exitosanoticias.pe/tarjetas-credito-del-peru-las-mas-caras-america-latina/>
- Fernández, C. F. (2014). Derecho de Obligaciones. En *CODIGO CIVIL COMENTADO - Gaceta Juridica* (pág. 1096). Lima: Gaceta Juridica.
- Gaston, F. C. (1991). La Naturaleza Juridica de los intereses: punto de conexión entre el Derecho y Economía. *Fondo Editorial de la Universidad Pontifica Catolica del Peru*.
- Guillermo, M. (2017). *Articulos de Tarjetas /Online*. Obtenido de www.tarjetas-online.net
- Joaquin, R. R. (1976). *Derecho Bancarios*. Mexico: Editorial Porrúa.
- Kanashiro, C. B. (2010). *Las Operaciones bancarias Activas en el Peru*. Peru.
- Luis, D. P. (1996). *Fundamentos del Derecho Patrimonial*. Madrid: Editoria Civitas.
- Ortega Paredes, J. (2013). *Partida doble "Paradigma de reconstrucción a través del giro informático"*.
- Parodi, C. (01 de 11 de 2016). *¿Cuál es el rol del Banco Central de Reserva del Perú?* Obtenido de Peru 21: <https://peru21.pe/opinion/carlos-parodi-rol-banco-central-reserva-peru-232166>
- Paucar, J. A. (2010). *EL CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE*. Colegio de Abogados de Medellín.
- Peru, B. C. (2016). Tasas de Interes. *Guia Metodologica Semana* .
- Ruesta, R. v. (2010). *¿Usura en el Perú?* . Obtenido de Universidad católica del Perú. .
- Salinas, J. C. (2012). ALGUNOS ASPECTOS REFERENTES AL CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE BANCARIA. *THEMIS*35 , 7.
- Sanchez, J. M. (2001). LÍMITES A LAS TASAS DE INTERÉS. SANCIONES APLICABLES CUANDO SOBREPASEN LOS MONTOS MÁXIMOS . *Facultad de Ciencias Juridicas*. Bogota, Colombia: Repositorio de la Universidad Cientifica de Javierina.
- Selva, I. A. (2012). ANALISIS DE LA NECESIDAD DE REGULAR LA TARJETA DE CRÉDITO EN UNA LEY ESPECÍFICA. *Facultad de Ciencias Juridicas y Sociales* . Guatemala: Repositorio de la UNIVERSIDAD RAFAEL LANDIVAR.
- Valenzuela Bolaños, D. (2017). ESTUDIO DE LA DEMANDA Y RENTABILIDAD FINANCIERA DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO EN EL BANCO SCOTIABANK

DE AGENCIA MERCADERES DURANTE EL PERIODO 2013-2015 . *Universidad Católica de Santa María*. Mercaderes, Arequipa, Peru: repositorio de la Universidad Católica de Santa María.

Velarde, R. (2016). Tarjetas de Credito. En *Instrumentos Bancarios* (pág. 60). Peru.

Vergara Orchess, C. A. (2016). La cultura financiera y su efecto en el Sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo. *Universidad César Vallejo 2017*. Trujillo, Peru: Repositorio UCV.

V. ANEXOS

ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA

“LIMITACIÓN DE TASAS DE INTERÉS EN TRANSACCIONES REALIZADAS CON TARJETAS DE CRÉDITO”					
Formulación de problemas	objetivos	Hipótesis	Conceptualización Variable		Fuentes
<u>Problema General</u> ¿Determinar por qué es necesario poner límites en las tasas interés generados por transacciones realizadas con tarjetas de crédito?	<u>Objetivo General</u> Analizar las tasas de interés impuestos en las transacciones realizadas con tarjetas de crédito.	<u>Hipótesis general</u> Es necesario poner límites debido a las altas tasas del interés que cobran los bancos en transacciones realizadas con tarjeta de crédito por lo que con ello se disminuiría la asimetría de información y el abuso de intereses crediticios.	Altas tasas de interés: el alto precio a cambio de utilizar un dinero prestado.	Monto de intereses	-Informes de ASBANC y SBS. -Legislación comparada.
			Acceso a créditos personales: poder recibir por parte una persona o banco, en virtud de la confiabilidad que acredita con sus ingresos, un préstamo por un plazo determinado, abonando capital e intereses.	Tipos Operaciones	-Doctrina -Legislación Comparada
			Tarjeta de crédito: un medio de pago que te permitirá realizar compras que podrás pagar posteriormente.	Compras con tarjeta	Reportes de ASBANC.
			Asimetría de información: es una situación dentro de una transacción en la que una de las partes tiene mayor o mejor información en comparación con la otra.	Datos brindados por bancos.	-Contratos de préstamos y tarjetas de crédito. -Legislación comparada.

			Abuso de intereses: es la acción de cobrar intereses desmesurados por otorgar un crédito.	Intereses por créditos.	-Legislación Comparada -Jurisprudencia.
<u>Problemas Específicos</u> ¿Cómo se presentan el consumo de tarjetas de créditos en Perú?	<u>Objetivo Específico</u> Analizar el consumo de tarjetas de crédito en Perú.	<u>Hipótesis específica</u> El consumo de tarjetas de crédito viene en aumento por la escasez de efectivo y el poco acceso a créditos personales en el Perú.	Escasez de efectivo: la demanda de dinero en efectivo supera a la oferta de monedas y billetes.	Demanda y oferta del dinero.	- Informes de ASBANC, BCRP y SBS. -Legislación comparada.
			Acceso a créditos personales: poder recibir por parte una persona o banco, en virtud de la confiabilidad que acredita con sus ingresos, un préstamo por un plazo determinado, abonando capital e intereses.	Cantidad de créditos en Perú.	- Informes de ASBANC, BCRP y SBS. -Doctrina -Legislación Comparada
			Consumo de tarjetas de crédito: es uso regular de tarjetas de crédito emitidas por entidades autorizadas.	Cantidad de tarjetas de crédito en Perú.	-Contratos de préstamos y tarjetas de crédito. -Legislación comparada.

**ANEXO 2. ENCUESTA DE “LIMITACIÓN DE INTERÉS EN
TRANSACCIONES REALIZADAS CON TARJETAS DE CRÉDITO”**

Soy estudiante de la universidad nacional de Piura, el cual desarrollo la presente encuesta para el proceso de tesis y así obtener el título de Abogado, deseando su colaboración y honestidad al momento de desarrollar la encuesta, la cual nos proporcionara datos muy importantes para la investigación.

Le agradezco de antemano su colaboración.

Información personal

Edad:.....

Género: Femenino ☐ Masculino ☐

Estado civil:

Soltero/a ☐ Casado/a ☐

¿Cuál es su ingreso mensual?

Menos de 1000 soles ☐

Entre 1000 a 2000 soles ☐

Mayor a 2000 soles ☐

PREGUNTAS DE ENCUESTA

Pregunta N° 1: ¿Usted dispone de por lo menos una tarjeta de crédito?

Sí ☐ (si su respuesta es SI pase a la pregunta N° 3) No ☐

Pregunta N° 2: En caso fuera negativa su respuesta, ¿Cuál es el motivo de no disponer una tarjeta de crédito? (pase a la pregunta N° 11)

Falta de línea de crédito ☐ Por miedo ☐

Por las tasas interés ☐ No le es necesario ☐

Otros ☐

Pregunta N° 3: ¿Cuántas tarjetas de crédito tiene?

1 ☐ 2-3 ☐ 4-5 ☐ más de 5 ☐

Pregunta N° 4: ¿Cuál fue la principal razón para adquirir una tarjeta de crédito?

Por ofertas ☐ Para realizar pagos ☐

Para generar línea crediticia ☐ Por el interés ☐

Otros

☐

Pregunta N° 5: ¿A qué entidad financiera pertenecen sus tarjetas de crédito? Marque la entidad bancaria que le es más frecuente su uso de producto financiero.

BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ	
RIPLEY	
SAGA FALABELLA	
INTERBANK	
BBVA	
CENSOSUD	
BANCO AZTECA	
BANCO FINANCIERO	
BANCO GNB	
CREDISCOTIA	
BANCO OH! S. A	
OTROS	

Pregunta N° 06: Las tarjetas de créditos las utiliza para realizar..... (Puede marcar más de una respuesta)

Compras

☐

Disposición de dinero

☐

Pagos

☐

Otros

☐

Pregunta N° 07: ¿con que frecuencia hace uso de tarjetas de crédito?

Diariamente

☐

Semanalmente

☐

Mensualmente

☐

Anualmente

☐

Pregunta N° 08: Al momento de adquirir una tarjeta de crédito ¿le mencionaron detalladamente cuales son los intereses que generan el uso de estas?

Sí, me lo mencionaron de forma muy detallada

☐

Me los mencionaron, pero no muy preciso

☐

No me los mencionaron

☐

Pregunta N° 09: Usualmente ¿en cuántas cuotas divide el pago de sus tarjetas de crédito?

☐

De 1 ☐ De 2 a 3 ☐
De 4 a 5 ☐ Más de 5 ☐

Pregunta N° 10: ¿Ha realizado alguna vez disposición de efectivo con la tarjeta de crédito?

Sí ☐ No ☐

Pregunta N° 11: ¿Conoce que es la TREA y TCEA?

Sí ☐ No ☐

Pregunta N° 12: ¿Conoce cuales son tarjetas de créditos a cuotas y de crédito revolving?

Sí ☐ No ☐

Pregunta N° 13: en relación a las tasas interés que cobran las entidades financieras ¿cree que estos intereses son abusivos?

Sí ☐ No ☐

Pregunta N° 14: si se propone un proyecto de ley para poner topes máximos o límites a las tasas de interés por a los productos financieros (tarjetas de créditos, créditos de consumo, entre otros) ¿Estaría de acuerdo?

Sí ☐ No ☐

Gracias por su colaboración.

ANEXO 3. ENTREVISTA

Buenos días. Mi nombre es _____. Soy bachiller de la carrera de derecho y ciencias políticas de la Universidad Nacional de Piura.

A continuación, realizaré una serie de consultas o preguntas al Sr. _____, con la finalidad únicamente de investigación y sin fines de lucro.

Señor _____, ¿contamos con su aprobación para grabar esta entrevista y agilizar la toma de datos? (Finalmente antes de iniciar la entrevista dejamos en claro que el uso de esta grabación será únicamente con fines de análisis).

Bueno señor, De acuerdo a las tarjetas de crédito **¿cree usted que las personas tienen conocimiento en general de ellos? ¿Cuáles cree que son los principales problemas con los que tiene que enfrentarse el banco al otorgar estas tarjetas de crédito?**

Por ultimo hay un proyecto de ley que tiene como objetivos limitar los intereses de los productos bancarios, en cual la ASOCIACIÓN DE BANCOS SE HA PRONUNCIADO, mencionando que si se aplica esta limitación generarían que disminuyera la oferta del crédito y así un desequilibrio en el sistema bancario ¿qué opina sobre ello?

ANEXO 4. CRONOGRAMA

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES								
AÑO	2018							
ACTIVIDADES	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ETAPA DE ANÁLISIS - METODOLÓGICA								
ANÁLISIS PREVIO	X	X						
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	X	X						
RECOPIACIÓN Y ORDENAMIENTO DE DATOS	X	X						
CLASIFICACIÓN DE DATOS		X	X					
ANÁLISIS CRÍTICO E INTERPRETATIVO		X	X					
ETAPA ELABORARÍA								

ANÁLISIS METÓDICO			X	X	X	X	X	
REDACCIÓN INICIAL			X					
PRESENTACIÓN DEL PROYECTO				X				
APROBACIÓN DEL PROYECTO				X				
INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN			X	X	X			
SEGUNDA REDACCIÓN					X			
PREPARACIÓN BIBLIOGRÁFICA, CITAS, ANEXOS Y CUADROS ESTADÍSTICOS						X		
CORRECCIÓN E IMPRESIÓN DE LA TESIS							X	X
SUSTENTACIÓN								X

ANEXO 5.PRESUPUESTO

Para la elaboración de la presente investigación, y su correspondiente ejecución se han proyectado los siguientes cuadros de recursos y presupuestos de gastos, los mismos que detallo a continuación.

- **Recursos:**

INVERSIÓN A LA INVESTIGACIÓN	S/. 5,230.00
FUENTE DE FINANCIAMIENTO	INGRESOS PROPIOS

- **Gastos de Presupuesto:**

RUBRO	CONCEPTO	COSTO
BIENES	IMPRESORA EPSON	S/. 150.00
	CARTUCHOS Y TINTAS	S/. 150.00
	HOJAS A 4 (SIMILARES)	S/. 80.00
	MATERIAL DIDÁCTICO	S/. 110.00
SERVICIOS	PASAJES Y VIÁTICOS	S/. 160.00
	SERVICIO DE COPIAS	S/. 100.00
	SERVICIO DE TIPEO	S/. 250.00
	SERVICIO DE EMPASTADO	S/. 180.00
	INTERNET E IMPRESIONES	S/. 250.00
ASESORAMIENTO		S/. 3800.00
	TOTAL	S/ 5230.00